

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

НКО АО ПРЦ

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности	2
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении за 30 июня 2020 года	4
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	5
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	7
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 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 – Средства в других банках	10
Примечание 6 – Прочие финансовые активы	11
Примечание 7 – Основные средства и нематериальные активы	11
Примечание 8 – Прочие нефинансовые активы	11
Примечание 9 – Средства других банков	12
Примечание 10 – Средства клиентов	12
Примечание 11 – Прочие заемные средства	12
Примечание 12 – Прочие нефинансовые обязательства	12
Примечание 13 – Уставный капитал	13
Примечание 14 – Процентные доходы и расходы	13
Примечание 15 – Комиссионные доходы и расходы	13
Примечание 16 – Административные и прочие операционные расходы	14
Примечание 17 – Управление рисками	14
Примечание 18 – Управление капиталом	16
Примечание 19 – Условные обязательства	16
Примечание 20 – Справедливая стоимость финансовых инструментов	16
Примечание 21 – Операции со связанными сторонами	17



ООО "ИКАР"
199155, 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 кредитной организации НКО АО ПРЦ

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности НКО АО ПРЦ, состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении за 30 июня 2020 года, промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, 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 за 30 июня 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

17 августа 2020 года

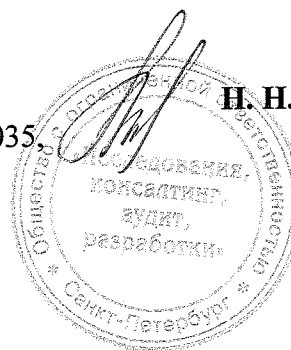
Руководитель задания

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000037,
ОРНЗ – 22006015391)

А.В. Шилова

Директор ООО «ИКАР»

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000035,
ОРНЗ -22006014535)



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 30.08.2002 года; 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: Ассоциация «Содружество»;

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 12006019260.

НКО АО ПРЦ

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении за 30 июня 2020 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	10 002	183 735
Средства в других банках	5	100 000	-
Прочие финансовые активы	6	253	253
Основные средства и нематериальные активы	7	3 734	442
Прочие нефинансовые активы	8	2 341	3 815
Отложенный налоговый актив		197	45
Итого активов		116 527	188 290
Обязательства			
Средства других банков	9	2 137	52 536
Средства клиентов	10	831	23 838
Прочие заемные средства	11	70 241	70 000
Прочие нефинансовые обязательства	12	948	369
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	894
Итого обязательств		74 157	147 637
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	9 190	9 190
Нераспределенная прибыль		33 180	31 463
Итого собственный капитал		42 370	40 653
Итого обязательств и собственного капитала		116 527	188 290

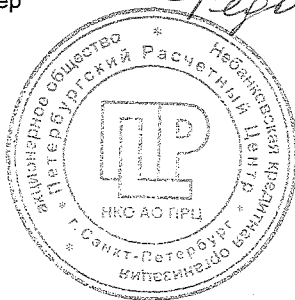
12 августа 2020 года

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 2020
года**

(в тысячах рублей)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	14	16 480	18 095
Процентные расходы	14	(6 405)	(8 592)
Чистые процентные доходы		10 075	9 503
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки от средств на корреспондентских счетах	4	9	5
Чистые процентные доходы		10 084	9 508
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(9)	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		100	(44)
Комиссионные доходы	15	2 650	4 701
Комиссионные расходы	15	(332)	(653)
Прочие операционные доходы		61	39
Чистые доходы		12 554	13 551
Административные и прочие операционные расходы	16	(10 908)	(6 728)
Операционные доходы		1 646	6 823
Прибыль до налогообложения		1 646	6 823
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		71	(689)
Прибыль за период		1 717	6 134
Совокупный доход за период		1 717	6 134

НКО АО ПРЦ

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах рублей)

	Собственный капитал		Итого собственный капитал
	Уставный капитал	Нераспреде- ленная прибыль	
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 (неаудированные данные)	9 190	20 485	29 675
Остаток за 31 декабря 2019 года	9 190	31 463	40 653
Прибыль за отчетный период	-	1 717	1 717
Остаток за 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	9 190	33 180	42 370

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

НКО АО ПРЦ

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		16 494	17 732
Проценты уплаченные		(6 164)	(8 542)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(9)	-
Комиссии полученные		2 650	4 701
Комиссии уплаченные		(403)	(775)
Прочие операционные доходы		74	39
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(9 997)	(6 423)
Уплаченный налог на прибыль		(975)	(749)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 670	5 983
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	5	(100 000)	-
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		1 522	(16)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(53 500)	723
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(23 007)	(5 681)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(3)	7
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(173 318)	1 016
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	7	(3 615)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(3 615)	-
Денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности			
Привлечение прочих заемных средств	11	-	70 000
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		-	70 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты			
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		3 205	(4 202)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(173 728)	66 814
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4	183 730	63 274
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	10 002	130 088

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах рублей)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 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 предоставляла 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 НКО АО ПРЦ:

- в Северо-Западном ГУ Банка России,
- Счет в долларах США в The Bank of New York, New York (закрыт в марте 2020 года).

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 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года следующие акционеры владели более чем 5% уставного капитала НКО АО ПРЦ.

Акционер	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 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

НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах рублей)

ПАО «Ханты-Мансийский Банк «ОТКРЫТИЕ», Москва*	9	9
АО «АЛЬФА-БАНК», Москва**	5	5
Итого	100	100

* ПАО «Ханты-Мансийский Банк «ОТКРЫТИЕ», 22.08.2016г прекратил свою деятельность путем реорганизации. 28.06.2016г. принадлежащие ему акции НКО АО ПРЦ были переведены на счет номинального держателя «НКО ЗАО «Национальный Расчетный Депозитарий» (далее НКО ЗАО НРД). По данным НКО ЗАО НРД конечным владельцем акций НКО АО ПРЦ является ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие». Официальных изменений в реестре акционеров не проведено.

** ПАО «Балтийский Банк», 08.05.2019 прекращение деятельности путем реорганизации в форме присоединения к АО «АЛЬФА-БАНК».

Реестр акционеров НКО АО ПРЦ ведет профессиональный регистратор Акционерное общество «Независимая регистрационная компания Р.О.С.Т.» (АО «НРК-Р.О.С.Т»), расположенная по адресу: Россия, г. Москва, ул. Стромынка, д.18 корп. (стр.)13. Лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра № 045-13976-000001 от 03.12.2002, выдана ФКЦБ России, срок действия – без ограничения срока действия.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 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 за 31 декабря 2019 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 2019 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2020 года.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для НКО АО ПРЦ, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на отчетность НКО АО ПРЦ:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);

НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах рублей)

- «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	9 950	42 729
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации		
с рейтингом не ниже В+	52	90 199
Других стран (с рейтингом не ниже А-)	-	59 816
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 002	183 744
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(9)
Итого денежных средств и их эквивалентов	10 002	183 735

Все средства на корреспондентских счетах относятся к 1 стадии обесценения, оценка кредитных убытков проведена на срок 12 месяцев. Далее представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) средств на корреспондентских счетах:

	За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Резерв под ОКУ средств на корреспондентских счетах	9	5
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под ОКУ средств на корреспондентских счетах	(9)	(5)
Резерв под ОКУ средств на корреспондентских счетах (неаудированные данные)	-	-

Информация по анализу в разрезе рисков представлена в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 21.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках за 30 июня 2020 года (неаудированные данные) представляют собой депозит "Овернайт", размещенный в Банке России на срок с 30.06.20 по 02.07.20, в сумме 100 000 тыс. руб. с уплатой процентов по ставке 3,5% годовых. Средства в других банках отражены по амортизированной стоимости.

Информация по анализу в разрезе рисков представлена в Примечании 17.

НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 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
Итого прочих финансовых активов	253	253

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

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

Информация по анализу в разрезе рисков представлена в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 21.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Прим	Офисная и компью- терная техника	НМА	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года		-	-	-
Приобретение		363	79	442
Стоимость за 31 декабря 2019 года		363	79	884
Накопленная амортизация		-	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2019 года		363	79	442
Приобретение		143	3 472	3 615
Амортизационные отчисления	16	(52)	(271)	(323)
Стоимость за 30 июня 2020 года		506	3 551	4 057
Накопленная амортизация		(52)	(271)	(323)
Балансовая стоимость за 30 июня 2020 года		454	3 280	3 734

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Предоплата за услуги	2 300	3 654
Расчеты по взносам в ФСС	41	161
Итого прочих нефинансовых активов	2 341	3 815

НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

По состоянию за 30 июня 2020 года (неаудированные данные) средства других банков представлены средствами российских кредитных организаций на корреспондентских и торговых счетах в сумме 2 137 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 52 536 тыс. руб.).

По состоянию за 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и за 31 декабря 2020 года справедливая стоимость средств других банков соответствует балансовой стоимости.

Информация по анализу в разрезе рисков представлена в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 21.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – 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 2020 года (неаудированные данные) справедливая стоимость средств клиентов соответствует балансовой стоимости и составляет 831 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года: 23 838 тыс. руб.).

За 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и за 31 декабря 2019 года в НКО АО ПРЦ отсутствовала концентрация по средствам клиентов.

Информация по анализу в разрезе рисков представлена в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 21.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства за 30 июня 2020 года (неаудированные данные) представляют собой субординированный займ, привлеченный от основного акционера АО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа», в сумме 70 241 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года: 70 000 тыс. руб.) с ежемесячной уплатой процентов по ключевой ставке Банка России минус один процентный пункт, сроком погашения до 01 июля 2026 года. Прочие заемные средства отражены по амортизированной стоимости.

Информация по анализу в разрезе рисков представлена в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Обязательство по оплате будущих отпусков и страховых взносов на них	948	298
Расчеты за ведение и обслуживание счетов и расчетные услуги	-	71
Итого прочих нефинансовых обязательств	948	369

НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – 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 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 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 14 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Средства, размещенные в Банке России	13 883	17 114
Корреспондентские счета в других банках	2 597	981
Итого процентных доходов	16 480	18 095
Процентные расходы		
Средства клиентов	4 725	8 542
Прочие заемные средства	1 680	50
Итого процентных расходов	6 405	8 592
Чистые процентные доходы	10 075	9 503

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	2 650	4 701
Итого комиссионных доходов	2 650	4 701
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	332	653
Итого комиссионных расходов	332	653
Чистый комиссионный доход	2 318	4 048

НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Затраты на персонал	8 820	5 599
Профессиональные услуги (аудит, связь и др.)	712	488
Расходы от списания материальных запасов	348	6
Амортизация нематериальных активов	271	-
Амортизация основных средств	52	-
Добровольное медицинское страхование	49	75
Расходы по операционной аренде (основные средства)	39	39
Прочие операционные налоги за исключением налога на прибыль	-	140
Прочие	617	381
Итого операционных расходов	10 908	6 728

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 2 007 тыс. руб. (неаудированные данные) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные): 1 274 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – 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.

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 2019 года.

НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах рублей)

Географический риск

За 30 июня 2020 года (неаудированные данные) НКО АО ПРЦ не осуществлял операции с нерезидентами. За 31 декабря 2019 года операции с нерезидентами представлены средствами на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, входящих в ОЭСР, на сумму 50 816 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 2020 года (неаудированные данные)			31 декабря 2019 года		
	Денежные финан- совые активы	Денежные финансо- вые обязатель- ства	Чистая балан- совая позиция	Денеж- ные финан- совые активы	Денежные финансо- вые обязатель- ства	Чистая балан- совая позиция
Рубли	110 243	73 209	37 034	132 996	95 803	37 193
Доллары США	12	-	12	50 816	50 571	245
ЕВРО	-	-	-	176	-	176
Итого	110 255	73 209	37 046	183 988	146 374	37 614

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 2020 года (неаудированные данные) все обязательства НКО АО ПРЦ, за исключением прочих заемных средств (см примечание 11), классифицированы как обязательства до востребования, совокупная недисконтированная стоимость обязательств равна их балансовой стоимости и составила 73 209 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года: 146 374 тыс. руб.).

Все финансовые активы и обязательства по ожидаемым срокам погашения являются инструментами до востребования, за исключением прочих финансовых активов, ожидаемый срок погашения которых не определен (см. приложение 6), средств в других банках (см. приложение 5), а также прочих заемных средств (см. приложение 11). Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2020 года (неаудированные данные) составил 37 046 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года: 37 614 тыс. руб.).

НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – 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 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Основной капитал	37 424	23 479
Дополнительный капитал	71 454	87 105
Итого нормативного капитала	108 878	110 584

По состоянию за 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и за 31 декабря 2019 года НКО АО ПРЦ соблюдались все внешние требования к уровню нормативного капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – 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 20 – 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 котированная 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

НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах рублей)

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. Прочие финансовые активы (см. Примечание 6), отражены в отчете о финансовом положении по сумме фактических затрат на их приобретение

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 21 – 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 2020 года (неаудированные данные) по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры
Прочие финансовые активы	204
Средства на корреспондентских счетах	52
Средства других банков	1 280
Средства клиентов	827
Прочие заемные средства	70 241

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Крупные акционеры
Процентные доходы	2 524
Процентные расходы	1 680
Комиссионные доходы	2 474
Административные и прочие операционные расходы	33

Далее указаны остатки за 31 декабря 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры
Прочие финансовые активы	204
Средства НКО АО ПРЦ на корсчетах в банках	90 199
Средства других банков	203

НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах рублей)

Средства клиентов	23 835
Прочие заемные средства	70 000

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

	Крупные акционеры
Процентные доходы	770
Процентные расходы	50
Комиссионные доходы	4 052
Административные и прочие операционные расходы	41

Проставлено, проинформировано и скреплено
печатью _____ листов

Директор ООО «ИКАР»



Н.Н. Шгелова

