

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Оглавление

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности	3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	9
ПРИМЕЧАНИЕ 1 – Основные направления деятельности	9
ПРИМЕЧАНИЕ 2 – Основы представления финансовой отчетности	10
ПРИМЕЧАНИЕ 3 – Основные принципы учетной политики	10
ПРИМЕЧАНИЕ 4 – Денежные средства и их эквиваленты	14
ПРИМЕЧАНИЕ 5 – Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14
ПРИМЕЧАНИЕ 6 – Прочие активы	15
ПРИМЕЧАНИЕ 7 – Средства других банков	15
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – Средства клиентов	15
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – Прочие обязательства	16
ПРИМЕЧАНИЕ 10 – Уставный капитал	16
ПРИМЕЧАНИЕ 11 – Процентные доходы	16
ПРИМЕЧАНИЕ 12 – Комиссионные доходы и расходы	16
ПРИМЕЧАНИЕ 13 – Прочие операционные доходы	17
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – Административные и прочие операционные расходы	17
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – Управление рисками	17
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – Управление капиталом	18
ПРИМЕЧАНИЕ 17 – Условные обязательства	19
ПРИМЕЧАНИЕ 18 – Справедливая стоимость финансовых инструментов	19
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – Операции со связанными сторонами	20



ООО "ИКАР"
199155, г. Санкт-Петербург, Марская наб., 33, оф. 1
тел. +7 812 352-3553 | www.ikar-audit.ru
факс +7 812 352-6654 | 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 за 30 июня 2018 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 значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское 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 аспектах финансовое положение НКО АО ПРЦ по состоянию за 30 июня 2018 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 2018 года

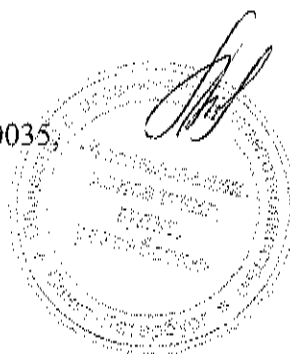
Аудитор

(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, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, 12/23;

ОГРН: 1027800000931 (30.08.2002)

Государственная регистрация:

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

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 2018 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудирован ные данные)	31 декабря 2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	117 528	110 880
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	253	253
Отложенный налоговый актив		794	27
Прочие активы	6	562	519
Итого активов		119 137	111 679
Обязательства			
Средства других банков	7	68 846	57 036
Средства клиентов	8	29 622	31 158
Прочие обязательства	9	243	242
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	56
Итого обязательств		98 711	88 492
Собственный капитал			
Уставный капитал	10	9 190	9 190
Нераспределенная прибыль		11 236	13 997
Итого собственный капитал		20 426	23 187
Итого обязательств и собственного капитала		119 137	111 679

«24» августа 2018 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 2018 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	11	1 573	1 726
Чистые процентные доходы		1 573	1 726
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		41	13
Комиссионные доходы	12	4 546	4 839
Комиссионные расходы	12	(694)	(857)
Изменение резерва под обесценение средств на корреспондентских счетах	4	631	-
Прочие операционные доходы	13	66	64
Чистые доходы		6 165	5 785
Административные и прочие операционные расходы	14	(5 263)	(5 451)
Прибыль до налогообложения		902	334
Расходы по налогу на прибыль		(180)	(28)
Прибыль за период		722	306
Совокупный доход за период		722	306

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2016 года		9 190	12 883	22 073
Прибыль за отчетный период		-	306	306
Остаток за 30 июня 2017 года		9 190	13 189	22 379
Остаток за 31 декабря 2017 года		9 190	13 997	23 187
Эффект применения IFRS 9	3	-	(3 483)	(3 483)
Прибыль за отчетный период		-	722	722
Остаток за 30 июня 2018 года		9 190	11 236	20 426

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

(в тысячах рублей)

Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 628	1 679
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2	-
Комиссии полученные	4 546	4 839
Комиссии уплаченные	(795)	(979)
Прочие операционные доходы	66	64
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(5 017)	(4 963)
Уплаченный налог на прибыль	(130)	(116)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	300	524
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(44)	50
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	5 572	(6 102)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(1 412)	(278)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(141)	28
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	4 275	(5 778)
<i>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</i>	6 151	(3 713)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	10 426	(9 491)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	110 594	139 564
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	121 020	130 073

Приведенные примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 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 расчетный 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 2018 года и 31 декабря 2017 года следующие акционеры владели более чем 5% уставного капитала НКО АО ПРЦ.

Акционер	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 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
Итого	100	100

НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

* ПАО «Ханты-Мансийский Банк «ОТКРЫТИЕ», 22.08.2016г прекратил свою деятельность путем реорганизации. 28.08.2016г. 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.

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

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 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 2017 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 2017 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 года. НКО АО ПРЦ не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. НКО АО ПРЦ не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

Классификация и оценка

НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СППУ). Для долговых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, по которым получение денежных потоков предполагается от их продажи, классифицируются как оцениваемые по СППУ;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (СПСД).

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по СППУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по СПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по СПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по СППУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета НКО АО ПРЦ убытков от обесценения по долговому финансовым активам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года НКО АО ПРЦ признаёт ОКУ по долговому финансовым инструментам, которые не оцениваются по СППУ. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки на весь срок), если кредитный риск по данному активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Стадия 1 При первоначальном признании финансового инструмента НКО АО ПРЦ признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К первой стадии обесценения также относятся финансовые инструменты,

НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.
Стадия 2	Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, НКО АО ПРЦ признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Ко второй стадии обесценения также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.
Стадия 3	Финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными. НКО АО ПРЦ признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Основными элементами расчета ОКУ являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Расчетная оценка вероятности дефолта на протяжении заданного промежутка времени. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Расчетная оценка величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренных договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Расчетная оценка убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах к EAD.

В своих моделях определения ОКУ НКО АО ПРЦ использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. НКО АО ПРЦ применяет качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу (например, реструктуризация актива).

НКО АО ПРЦ считает, что если предусмотренные договором платежи просрочены более, чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

НКО АО ПРЦ считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и следовательно, относит его к третьей стадии обесценения для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций НКО АО ПРЦ считает, что произошел дефолт, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Далее описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года:

		Оценка по МСФО (IAS) 39		Переоценка	Оценка по МСФО (IFRS) 9 (сумма)	Категория
	категория	сумма	ОКУ			
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	110 880	(4 354)		106 526	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	253			253	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Отложенный налоговый актив		27	871		898	

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

		Нераспределенная прибыль
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)		13 997
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9		(4 354)
Пересчет отложенного налогового обязательства		871
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)		10 514

В целях обеспечения сопоставимости сравнительных показателей в Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года внесены соответствующие переклассификации:

	31 декабря 2017 до переклассификации	Переклассификация	31 декабря 2017 после переклассификации
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	110 594	286	110 880
Средства в других банках	286	(286)	-

НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	24 607	15 688
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации		
с рейтингом не ниже В+	490	218
не имеющие рейтинга	27 822	32 558
Других стран (с рейтингом не ниже А-)	68 332	62 416
Резерв под обесценение	(3 723)	-
Итого денежных средств их эквивалентов	117 528	110 880

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 2018 года (неаудированные данные)
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах по состоянию за 30 декабря 2017 года	-
Эффект применения IFRS 9	4 354
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение средств на корреспондентских счетах в течение 6 месяцев 2018 года	(631)
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах по состоянию за 30 июня 2018 года	3 723

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 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 ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	253	253

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, как наилучшая оценка их справедливой стоимости.

НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 19.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Предоплата за услуги	490	476
Расчеты по взносам в ФСС	72	43
Итого прочих (нефинансовых) активов	562	519

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Корреспондентские счета	68 846	57 036
Итого средств других банков	68 846	57 036

По состоянию за 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость средств других банков соответствует балансовой стоимости.

Географический анализ средств других банков представлен 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 2018 года (неаудированные данные) справедливая стоимость средств клиентов соответствует балансовой стоимости и составляет 29 622 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года: 31 158 тыс. руб.).

За 30 июня 2018 года (неаудированные данные) НКО АО ПРЦ имел 1 клиента (за 31 декабря 2017 года: 1 клиента) с остатками средств свыше 1 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств клиента составил 29 313 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года: 30 825 тыс. руб.), или 99% (за 31 декабря 2017 года: 99 %) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость средств клиентов соответствует балансовой стоимости.

Географический анализ средств клиентов представлен в Примечании 15. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Обязательство по оплате будущих отпусков и страховых взносов на них	243	138
Расчеты за ведение и обслуживание счетов и расчетные услуги	-	104
Итого прочих (нефинансовых) обязательств	243	242

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – 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 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 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 11 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Корреспондентские счета в других банках	1 573	1 726
Итого процентных доходов	1 573	1 726
Чистые процентные доходы	1 573	1 726

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	4 546	4 839
Итого комиссионных доходов	4 546	4 839
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	694	857
Итого комиссионных расходов	694	857
Чистый комиссионный доход	3 852	3 982

НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие операционные доходы по состоянию за 30 июня 2018 года (неаудированные данные) составили 66 тыс. руб. (за 30 июня 2017 (неаудированные данные): 64 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 14 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Затраты на персонал	4 324	4 534
Профессиональные услуги (аудит, связь и др.)	537	438
Добровольное медицинское страхование	90	154
Расходы по операционной аренде (основные средства)	39	39
Расходы от списания материальных запасов	11	13
Прочие операционные налоги за исключением налога на прибыль	8	8
Прочие	254	265
Итого операционных расходов	5 263	5 451

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 997 тыс. руб. (за 30 июня 2017 года (неаудированные данные): 1 034 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).

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 2017 года.

Географический риск

За 30 июня 2018 года (неаудированные данные) НКО АО ПРЦ осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации, операции с нерезидентами представлены

НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

средствами на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, входящих в ОЭСР, на сумму 68 332 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года: 62 416 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 2018 года (неаудированные данные)			За 31 декабря 2017 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	49 420	30 247	19 173	48 711	26 065	22 646
Доллары США	68 338	68 221	117	62 422	62 070	352
ЕВРО	23	-	23	-	59	(59)
Итого	117 781	98 468	19 313	111 133	88 194	22 939

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 2018 года (неаудированные данные) все обязательства НКО АО ПРЦ классифицированы как обязательства до востребования, совокупная недисконтированная стоимость обязательств равна их балансовой стоимости и составила 98 468 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года: 88 194 тыс. руб.).

Все финансовые активы и обязательства по ожидаемым срокам погашения являются инструментами до востребования, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ожидаемый срок погашения которых не определен. Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года (неаудированные данные) составил 19 313 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года: 22 939 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом НКО АО ПРЦ имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

- 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 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Основной капитал	23 188	22 073
Дополнительный капитал	56	994
Итого нормативного капитала	23 244	23 067

По состоянию за 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и за 31 декабря 2017 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.

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 30 сентября 2018 года, составляет 20 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.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась НКО АО ПРЦ исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять

НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов НКО АО ПРЦ использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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.

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 2018 года (неаудированные данные) по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	204
Средства на корреспондентских счетах	490
Средства других банков	499
Средства клиентов	29 812

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

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

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры
Денежные средства НКО АО ПРЦ на корреспондентских счетах в банках	218
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	204
Средства других банков	502

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

НКО АО ПРЦ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Крупные акционеры

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

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	972	976

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено
печатью _____ листов

Директор ООО «ИКАР»

