

Титульний аркуш

26.11.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 530

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Ткаченко О.В.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Консолідована проміжна фінансова звітність емітента цінних паперів за 3 квартал 2020 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 35917889
4. Місцезнаходження: 04107, Київська обл., м. Київ,, вул. Тропініна, 7-Г
5. Міжміський код, телефон та факс: 044 585 42 42, 044 481 00 99
6. Адреса електронної пошти: legal_dep@settlement.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://settlement.com.ua/pro-bank/disclosure.html>

(URL-адреса сторінки)

26.11.2020

(дата)

Проміжний консолідований скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	722	6 167
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	230 921	280 473
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	43 418	44 029
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	131	131
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	44 295	44 996
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	1 687	1 979
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	4 006	4 006
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	325 180	381 781
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	9 951	7 998
Кошти клієнтів	2010	33 441	93 817
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	85	772
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	2 853	2 853
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	5 989	6 936
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	52 319	112 376
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	206 700	206 700
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	43 015	41 928
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	23 146	20 777
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	272 861	269 405
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	325 180	381 781

Примітки: Рядок "Цінні папери в портфелі банку на продаж" вважаєт и рядком "Інвестиції в цінні папери".

Номера приміток (колонка 2) проставлені у програмному забезпеченні автоматично, їх виправлення емітентом не є можливим. Вказані номери не відповідають номерам, зазначеним у примітках до фінансової звітності.

Проміжний скорочений консолідований звіт про фінансовий стан

на 30 вересня 2020 року

(у тисячах гривень)

Примітки	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
АКТИВИ		
Грошові кошти	4 722	6 167
Інвестиції у цінні папери	5 230 921	280 473
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		131 131
Інвестиційна нерухомість	6 43 418	44 029
Основні засоби та нематеріальні активи	7 44 295	44 996
Інші активи	8 1 687 1 979	
Необоротні активи, утримувані для продажу		4 006 4 006
УСЬОГО АКТИВІВ	325 180	381 781
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків	9 9 951 7 998	
Кошти клієнтів	10 33 441 93 817	
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		85 772
Відстрочене податкове зобов'язання	2 853	2 853

Інші зобов'язання	11	5 989	6 936
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		52 319	112 376

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал	12	206 700	206 700
Резервні та інші фонди банку	12	43 015	41 928
Нерозподілений прибуток		23 146	20 777
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		272 861	269 405
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		325 180	381 781

Затверджено до випуску та підписано

05.11.2020 року

Керівник

Ткаченко О.В.

Логінова С.Ю. 585-42-42

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Висоцька С.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	5 099	22 730
Процентні витрати	1005	47	339
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	5 052	22 391
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	207	208
Комісійні витрати	1045	6	8
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	32	18
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	16	5
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	2 851	3 874
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	1 629	13 836
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395	Витрати на виплати працівникам:5644,5366;Витрати зносу та амортизація:742,720;	
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	6 386	6 086
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	137	6 530
Витрати на податок на прибуток	1510	85	1 186
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	52	5 344
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	52	5 344
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0

Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	52	5 344
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	52	5 344
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	52	5 344
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,25000	25,85000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,25000	25,85000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: Рядок "Результат від переоцінки іноземної валюти" вважати рядком "Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти".

Рядок "Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів" вважати рядком "Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів".

Номера приміток (колонка 2) проставлені у програмному забезпеченні автоматично, їх виправлення емітентом не є можливим. Вказані номери не відповідають номерам, зазначеним у примітках до фінансової звітності.

Проміжний скорочений консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

(у тисячах гривень)

Примітки	30 вересня 2020	30 вересня 2019	
	за тримісячний період, що закінчився 30 вересня 2020	за період, що закінчився 30 вересня 2020	наростаючим підсумком за рік за тримісячний період, що закінчився 30 вересня 2019
		за період, що закінчився 30 вересня 2019	наростаючим підсумком за рік
Процентні доходи	13	5 099	21 302 22 730 31 828
Процентні витрати	13	(47)	(295) (339) (380)
Чистий процентний дохід		5 052	21 007 22 391 31 448
Комісійні доходи	14	207	594 208 610
Комісійні витрати	14		(6) (22) (8) (27)

Дохід отриманий від надання клірингових послуг		1 764	5 123	2 005	6 075		
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою				-	(2)	-	(2)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти (26)			32	84			(18)
Чистий збиток від зменшення корисності активів		16	(88)	5	884		
Інші операційні доходи	15	1 087 3 374	1 869	4 174			
Витрати на виплати працівникам		(5 644)	(18 028)	(5 366)	(15 408)		
Витрати на знос та амортизацію		(742)	(2 264)	(720)	(2 109)		
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(1 629)	(5 344)	(13 836)	(7 646)		
Прибуток до оподаткування	137	4 434	6 530	17 973			
Витрати з податку на прибуток	17	(85)	(978)	(1 186)	(3 392)		
Прибуток за звітний період	52	3 456	5 344	14 581			
Інший сукупний дохід	-	-	-	-			
Усього сукупного доходу за звітний період		52	3 456	5 344	14 581		
Прибуток/(збиток), що належить:							
акціонерам Групи	52	3 456	5 344	14 581			
неконтрольованій частці			-	-			
ПРИБУТОК НА АКЦІЮ							
Середньозважена кількість простих акцій в обігу	18	206.7	206.7	206.7	206.7		
Чистий та скоригований прибуток на акцію, в українських гривнях	18	0.25	16.72	25.85	70.54		
Усього сукупного доходу/(збитку), що належить:							
акціонерам Групи	52	3 456	5 344	14 581			
неконтрольованій частці		-	-	-	-		

Затверджено до випуску та підписано

05.11.2020 року

Керівник

Ткаченко О.В.

Логінова С.Ю. 585-42-42

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Висоцька С.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	206 700	0	0	41 928	0	20 777	269 405	0	269 405
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	3 456	3 456	0	3 456
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	1 087	0	1 087	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	206 700	0	0	43 015	0	23 146	272 861	0	272 861

Примітки: Номера приміток (колонка 2) проставлені у програмному забезпеченні автоматично, їх виправлення емітентом не є можливим. Вказані номери не відповідають номерам, зазначеним у примітках до фінансової звітності.

Проміжний скорочений консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

(у тисячах гривень)

Групи	Прим Неконтрольована частка	Статутний капітал	Резервні та інші фонди Усього власного капіталу	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу, що належить акціонерам
31 грудня 2018 року		206 7005 517	42 824 255 041-	255 041	
Прибуток за проміжний період	18	-	36 411 (27 174)	9 237 -	9 237
30 вересня 2019 року		206 70041 928	15 650 264 278-	264 278	
31 грудня 2019 року		206 70041 928	20 777 269 405	- 269 405	
Прибуток за проміжний період	18	-	- 3 456	3 456 -	3 456
Розподіл прибутку до резервних фондів			- 1 087	(1 087) -	- -
30 вересня 2020 року		206 70043 015	23 146 272 861-	272 861	

Затверджено до випуску та підписано

05.11.2020

Керівник

Ткаченко О.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Логінова С.Ю. 585-42-42

Головний бухгалтер

Висоцька С.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за
прямим методом
за 3 квартал 2020 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	17 306	31 434
Процентні витрати, що сплачені	1015	331	224
Комісійні доходи, що отримані	1020	589	606
Комісійні витрати, що сплачені	1025	21	27
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	2	28
Інші отримані операційні доходи	1100	8 892	10 882
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	18 957	17 534
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	5 618	8 030
Податок на прибуток, сплачений	1800	1 666	2 820
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	192	14 259
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	201	1 229
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	1 953	6 336
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	60 340	18 369
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	68	55
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	58 062	27 576
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на	2010	53 547	22 000

продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	52	206
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	900	950
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	52 595	23 156
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	94	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	5 373	4 420
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	6 177	216
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	804	4 636

Примітки: Рядок "Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж" вважати рядком "Придбання цінних паперів".

Номера приміток (колонка 2) проставлені у програмному забезпеченні автоматично, їх виправлення емітентом не є можливим. Вказані номери не відповідають номерам, зазначеним у примітках до фінансової звітності.

Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

(у тисячах гривень)

Примітки	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019	
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані	17 306	31 434	
Процентні витрати, що сплачені	(331)	(224)	
Комісійні доходи, що отримані	589	606	
Комісійні витрати, що сплачені	(21)	(27)	
Дохід отриманий від надання клірингових послуг		5 095	6 135
Інші отримані операційні доходи	3 797	4 747	
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(18 957)	(17 534)
Інші адміністративні та інші витрати, сплачені		(5 618)	(8 030)
Податок на прибуток, сплачений		(1 666)	(2 820)
Реалізований результат від операцій з іноземною валютою		(2)	(28)
Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях			
192	14 259		
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів			
Інші активи	201	1 229	
Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань			
Кошти банків	1 953	(6 336)	
Кошти клієнтів	(60 340)	18 369	
Інші зобов'язання	(68)	55	
Чисті грошові кошти отримані від операційної діяльності		(58 062)	27 576
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів	(52)	(206)	

Придбання та капіталізація нематеріальних активів	(900)	(950)	
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України та ОВДП 000)		53 547	(22
Чисті грошові кошти використані в інвестиційній діяльності	52 595	(23 156)	
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти -			94
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів	(5 373)	4 420	
ГРОШОВІ КОШТИ на початок періоду	4	6 177	216
ГРОШОВІ КОШТИ на кінець періоду	4 804	4 636	

Затверджено до випуску та підписано

05.11.2020 року

Керівник

Ткаченко О.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Логінова С.Ю. 585-42-42

Головний бухгалтер

Висоцька С.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2020 року

1.

Основна діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ" (скорочена назва - ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР", далі ? "Банк") було утворено на базі Приватного акціонерного товариства "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" у 2013 році та здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії на право надання банківських послуг №271 від 6 вересня 2013 року, установа Банку знаходиться за адресою: Україна, Україна, 04107, місто Київ, вулиця Тропініна, 7-Г.

Станом на 30 вересня 2020 року структура власності Банку була наступною:

Акціонери 30 вересня

2020 року, % 31 грудня

2019 року, %

Національний банк України 83.549104 83.549104

Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України" 3.207547
3.207547

Публічне акціонерне товариство "Державний ощадний банк України" 3.207547
3.207547

Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк "Укргазбанк" 3.222060 3.222060

АТ "Перший український міжнародний банк"" 2.781809 2.781809

ПАТ "Національний депозитарій України" 0.079825 0.079825

Юридичні особи 3.952108 3.952108

Усього 100.000000 100.000000

Банк є материнською організацією групи, що включає в себе Банк та його дочірні компанії (далі - спільно іменовані "Група"):

Частка власності (%)

Назва Країна здійснення операційної діяльності 30 вересня

2020 року 31 грудня

2019 року Вид

діяльності

ТОВ "Міжрегіональний фондовий союз" (дочірнє підприємство) Україна 100% 100%
Діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем

ДП "Технічний центр "МФС" (дочірнє підприємство) Україна 100% 100% Розробка програмного забезпечення

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року ТОВ "Міжрегіональний фондовий союз" володіло 100% статутного капіталу ДП "Технічний центр "МФС".

Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року балансова вартість інвестицій в дочірні компанії Банку дорівнювала нулю внаслідок повного знецінення та практичного повній відсутності їх операційної діяльності.

Опис характеру операцій Банку та його основних видів діяльності. Банк - інфраструктурний елемент фінансового ринку України, створення якого передбачено нормами Закону України Банк має статус банку та для забезпечення виконання вимог Закону України "Про депозитарну систему України" та отримав ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263463 від 3 жовтня 2013 року на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - клірингової діяльності.

Відповідно до вимог Закону України, Банк виконує функцію здійснення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів та здійснює клірингову діяльність як Центральний контрагент на підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.?

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

Банк забезпечує виплату доходу за цінними паперами, номінальної вартості при погашенні цінних паперів та при здійсненні емітентом інших корпоративних операцій, у тому числі за тими цінними паперами, що розміщені та обертаються за межами України.

Банк забезпечує здійснення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів, укладеними на фондових біржах та поза фондовою біржою. Для здійснення таких розрахунків, Банк відкриває та веде грошові рахунки учасників фондового ринку, а також здійснює кліринг за договорами щодо цінних паперів.

Клірингова діяльність Банку включає:

" діяльність з визначення зобов'язань, що підлягають виконанню за правочинами щодо цінних паперів;

" облік прав та зобов'язань учасників клірингу, їх клієнтів та Центрального контрагента (якщо кліринг здійснюється за участю Центрального контрагента) за правочинами щодо цінних паперів, облік інформації про кошти, цінні папери, що заблоковані для виконання цих правочинів, а також облік внесків учасників клірингу до гарантійного фонду;

" підготовка документів (інформації) для проведення розрахунків;

" виконання функцій Центрального контрагента у відповідності до вимог Закону України "Про депозитарну систему України";

" створення системи гарантій з виконання зобов'язань за правочинами щодо цінних паперів.

Банк не здійснює операції з готівковими грошовими коштами та операції з міжнародними платіжними системами, а також не здійснює операції із залучення коштів від населення, юридичних осіб та банків для подальшого здійснення активних банківських операцій.

Відповідно до Рішення комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем, затвердженого постановою Правління Національного банку України №215 від 8 травня 2015 року, Банку було обмежено здійснення операцій щодо:

" розміщення коштів на кореспондентських рахунках в національній валюті в інших банках (крім кореспондентського рахунку в Національному банку України);

" розміщення коштів в інших банках шляхом надання кредитів, розміщення депозитів;

" придбання недержавних цінних паперів.

Станом на 30 вересня 2020 року дане обмеження було чинним.

Єдиним видом дозволених Національним банком України активних операцій є операції з депозитними сертифікатами Національного банку України та облігаціями державної внутрішньої позики з метою управління доходністю. Виходячи з вищенаведеного, Банк класифікує таку діяльність у якості інвестиційної.

За рішенням Національного банку України Банк не проходить оцінку стійкості відповідно до рішення Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року №141 "Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України".

Стратегічна мета Банку. Стратегічна ціль Банку полягає у його розвитку в якості клірингової установи, яка надає послуги на організованих ринках та поза ними, забезпечує контроль ризиків, здійснення розрахунків та гарантії виконання правочинів, а своєю місію Банк бачить у тому, щоб стати "центром обслуговування ліквідності" на українському ринку капіталів.

2.

Операційне середовище

Український банківський сектор зараз проходить стрес-тест у режимі реального часу. Криза, що розгортається від середини березня 2020 року, зачепила всі країни та їхні фінансові сектори. Вона матиме далекосяжні наслідки для платоспроможності позичальників, якості кредитного портфеля та бізнес-моделей банків.

Банки увійшли в кризу у гарній формі. Достатність капіталу істотно перевищувала мінімальний рівень. Його надлишок банки тепер можуть використати для поглинання кредитних збитків та для подальшого кредитування.

Водночас негативні наслідки поточної кризи можуть датися взнаки протягом найближчого року. Ключові загрози, які постають перед банківським сектором - зниження попиту на банківські послуги та погіршення якості обслуговування кредитів. Поточна криза також може призвести до порушення нормативів достатності основного чи регулятивного капіталу деяких українських банків.

У червні 2020 року оптимізм, спричинений поступовим пом'якшенням карантинних обмежень, був частково нівельований наростанням негативних очікувань на тлі посилення невизначеності щодо подальшої ситуації з COVID-19. Це стримало зростання цін на світових товарних ринках та спричинило корекцію на світових фінансових ринках. Ціни на нафту коливалися близько 40 дол./бар. на тлі дії посиленої угоди ОПЕК+ щодо обмеження обсягів видобування нафти.

Посилення невизначеності через ситуацією з пандемією та соціальну напруженість у США призвело до корекції фондових індексів. Однак додаткові стимулюючі заходи ФРС та окремих урядів Європи підтримали ринки. У результаті інтерес інвесторів до ризикових активів, зокрема ЕМ, був нестійким, а валюти цієї групи країн рухалися різнонаправлено до долара США залежно від макроекономічної середовища.

У серпні 2020 року споживча інфляція у річному вимірі становила 2.5% (2.4% у липні) та очікувано перебувала нижче цільового діапазону 5% + 1 в. п. Подорожчання енергоносіїв у зв'язку зі збільшенням світових цін та відображення ефектів слабшої гривні були здебільшого нівельовані сповільненням зростання цін на продукти харчування. У свою чергу, на останні впливала достатня пропозиція, у тому числі за рахунок нарощення імпорту. Базова інфляція незначно прискорилося (до 3.2% р/р з 3.0% р/р у липні) через послаблення гривні та посилення споживчого попиту. У серпні 2020 року падіння цін у промисловості сповільнилось (до 4.7% р/р з 7.5% р/р у липні). Насамперед це пояснюється зростанням світових цін на енергоносії, а також підвищенням зовнішнього попиту та експортних цін на окремі товари українського виробництва.

Доларизація фінансової системи залишається високою. У стратегії макропруденційної політики Національний банк України визнав, що це один із системних ризиків української економіки.

У вересні 2020 Правління Національного банку України вирішило залишити облікову ставку без змін - 6%. Монетарна політика залишалася стимулюючою - ключова ставка перебувала нижче її нейтрального рівня, що має забезпечувати відновлення економіки в умовах помірної інфляції та високої невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі. Вартість ресурсів на міжбанківському ринку продовжувала корелювати із динамікою ключової ставки, а зростання ліквідності банківської системи утримувало UONIA на рівні нижньої межі коридору ставок НБУ. Зростання доходності гривневих ОВДП на вторинному ринку зумовлювалося як загальносвітовою тенденцією зменшення інтересу інвесторів до ризикових активів, так і зростанням суверенної премії за ризик України, на яку орієнтуються іноземні інвестори, та погіршенням курсових очікувань. У серпні банки продовжили знижувати гривневі ставки для своїх клієнтів під впливом загальної тенденції до здешевлення вартості міжбанківських ресурсів. Одночасно зберігався приплив коштів у банківську систему. Збільшення попиту з боку окремих груп імпортерів у вересні та на тлі погіршення апетиту інвесторів до активів країн, що розвиваються, призвели до зростання попиту на іноземну валюту. Це спричинило незначне послаблення курсу гривні до долара.

Джерело: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/FSR_2020-H1.pdf?v=4

та https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/MM_2020-09.pdf?v=4

3.

Основа подання консолідованої фінансової звітності

Консолідована фінансова звітність Групи була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - "МСФЗ"), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ("РМСБО"), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності

("КТМФЗ").

Валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

4.

Грошові кошти

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кошти в Національному банку України	434	6 135
Кореспондентські рахунки у банках України	370	42
Резерв під зменшення корисності за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в банках України	(82)	(10)
Балансова (амортизована) вартість	722	6 167

Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року кореспондентські рахунки відкриті в одному державному банку-резиденті України.

Грошові кошти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів станом на 30 вересня 2020 року

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кошти в Національному банку України	434	6 135
Кореспондентські рахунки у банках України	370	42
Балансова (амортизована) вартість	804	6 177

Грошові кошти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів станом на 30 вересня 2019 року

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кошти в Національному банку України	4 580	173
Кореспондентські рахунки у банках України	56	43
Балансова (амортизована) вартість	4 636	216

5.

Інвестиції в цінні папери

Таблиця 5.1. Інвестиції в цінні папери

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	101 056	280 461
Облігації внутрішньої державної позики	129 853	-
Балансова (амортизована) вартість	230 909	280 461

Цінні папери, що обіковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки та збитки 12 12

Балансова (справедлива) вартість	12	12
Балансова вартість інвестицій у цінні папери	230 921	280 473

Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, не прострочені та не знецінені.

Станом на 30 вересня 2020 року облігації внутрішньої державної позики включають ОВДП, номіновані у гривнях загальною номінальною вартістю 116 795 тисяч.

Таблиця 5.2. Інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням переоцінки через прибутки та збитки

Найменування компанії

	Країна здійснення операційної діяльності		30 вересня
	2020 року	31 грудня	
ПАТ "Національний депозитарій України"	Україна	10	10
	біржові операції з фондовими цінностями, обробка даних		Управління фінансовими ринками,
ПАТ "Українська Біржа"	Україна	2	2
	Біржові операції з фондовими цінностями		
Усього	12	12	

6.

інвестиційна нерухомість

Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	46 524
Первісна вартість	50 999
Знос	(4 475)
Переведення з основних засобів	2 513
Первісна вартість	2 513
Знос	-
Переведення до необоротних активів, утримуваних з метою продажу	(4 006)
Первісна вартість	(4 553)
Знос	440
Втрати від зменшення корисності	(107)
Амортизаційні нарахування	(895)
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	44 029
Первісна вартість	48 959
Знос	(4 930)
Амортизаційні відрахування	(611)
Балансова вартість на 30 вересня 2020 року	43 418
Первісна вартість	48 959
Знос	(5 541)

Банк станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року не має об'єктів інвестиційної нерухомості, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

7.

Основні засоби та нематеріальні активи

	Земельні ділянки	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Інші основні засоби
	Нематеріальні активи та капітальні інвестиції Усього			
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	5 025	34 390	1 160 456	6 774 47 805
Первісна вартість	5 025	39 733	5 641 3 376	9 326 63 101

Знос	-	(5 343)	(4 481)	(2 920)	(2 552)	(15 296)		
Надходження	-	-	169	39	-	208		
Поліпшення	-	-	-	-	1 850	1 850		
Вибуття	-	-	(48)	-	-	(48)		
Первісна вартість	-	-	(53)	(60)	-	(113)		
Знос	-	-	5	60	-	65		
Амортизаційні нарахування	-	(694)	(402)	(97)	(770)	(1 963)		
Переведення до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	(343)	(343)	
Первісна вартість	(2 513)	-	-	-	-	(2 513)		
Знос	(2 513)	-	-	-	-	(2 513)		
	-	-	-	-	-	-		
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	2 512	33 696	879	398	7 511	44 996		
Первісна вартість	2 512	39 733	5 757	3 355	10 833	62 190		
Знос	-	(6 037)	(4 878)	(2 957)	(3 322)	(17 194)		
Надходження	-	-	26	26	-	52		
Поліпшення	-	-	-	-	900	900		
Вибуття	-	-	-	-	-	-		
Первісна вартість	-	-	-	-	-	-		
Знос	-	-	-	-	-	-		
Амортизаційні нарахування	-	(821)	(274)	(80)	(778)	(1 653)		
Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-		
Переведення до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-		
Первісна вартість	-	-	-	-	-	-		
Знос								
Балансова вартість на 30 вересня 2020 року	2 512	33 349	631	344	7 633	44 295		
Первісна вартість	2 512	39 733	5 783	3 381	11 733	63 142		
Знос	-	(6 558)	(5 152)	(3 037)	(4 100)	(18 847)		

Група станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року не має:

- " основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- " оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів;
- " основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- " нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності.

8.

Інші активи

Таблиця 8.1. Інші активи

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи за клірингове обслуговування	604	611
Нараховані доходи за оперативний лізинг	433	474
Нараховані доходи за розрахункове обслуговування	70	63
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	(9)	(8)
Балансова (амортизована) вартість інших фінансових активів	1 098	1 140
Інші нефінансові активи		
Передоплата за послуги	146	397
Витрати майбутніх періодів	376	355
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	159	161
Запаси матеріальних цінностей в підзвіті у відповідальних осіб	12	6
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(104)	(80)
Балансова вартість інших нефінансових активів	589	839
Балансова вартість інших активів	1 687	1 979
Усього резервів під зменшення корисності інших активів	(113)	(88)

Таблиця 8.2. Зміни в резервах під зменшення корисності інших активів за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

Рух резервів	Нараховані та несплачені доходи	Передоплата за товари та послуги	
Усього			
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	(8)	(80)	(88)
Зміна резерву (1)	(24)	(25)	
Залишок станом на 30 вересня 2020 року	(9)	(104)	(113)

Таблиця 8.3. Зміни в резервах під зменшення корисності інших активів за за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Рух резервів	Нараховані та несплачені доходи	Передоплата за товари та послуги	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	(202)	(712)	(914)
Зміна резерву	187	700	887
Залишок станом на 30 вересня 2019 року	(15)	(12)	(27)

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року	
Непрострочена та незнецінена заборгованість	1 098	1 140	
Знецінена:	9	8	
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	7	-	
із затримкою платежу від 184 до 365 днів	2	8	
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 107	1 148	
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(9)	(8)	
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 107	1 140	

9.

Кошти банків

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року	
Кошти банків в розрахунках	927	7 591	
Кореспондентські рахунки інших банків		9 024	407
Балансова (амортизована) вартість	9 951	7 998	

10.

Кошти клієнтів

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року	
Поточні рахунки	18 020	90 424	
Кошти клієнтів в розрахунках		15 399	3 335
Нараховані витрати за коштами клієнтів		22	58
Балансова (амортизована) вартість	33 441	93 817	

11.

Інші зобов'язання

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року	
Інші фінансові зобов'язання	-	-	
Балансова (амортизована) вартість інших фінансових зобов'язань	-	-	
Інші нефінансові зобов'язання			
Резерви за зобов'язаннями	2 793	2 793	
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками		1 019	1 600
Забезпечення оплати відпусток працівників	1 126	1 377	
Доходи майбутніх періодів	819	809	
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		157	330
Кредиторська заборгованість за отримані товари та послуги	75	27	
Балансова вартість інших нефінансових зобов'язань	5 989	6 936	
Балансова вартість інших зобов'язань	5 989	6 936	

12.

Статутний капітал, резервні та інші фонди

Станом на 30 вересня 2020 статутний капітал Банку був поділений на 206 700 простих іменних акцій у бездокументарній формі існування, номінальною вартістю 1 000 гривень кожна. Прості іменні акції надають їх власникам однакові права. Обмеження за акціями відсутні. Опціони та контракти з продажу відсутні. Станом на 30 вересня 2020 всі акції Банку, які знаходяться в обігу, були повністю сплачені.

Кожна акція дає право її власнику - акціонеру однакову сукупність прав, включаючи права на: участь в управлінні Банком, отримання дивідендів, отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку. Одна проста акція надає акціонеру один голос під час вирішення питань на загальних зборах акціонерів Банку, окрім випадків проведення кумулятивного голосування. Акціонери Банку можуть мати інші права, передбачені Статутом Банку та законодавством України.

Протягом проміжного періоду, що закінчився 30 вересня 2020 року викуп акцій у акціонерів не здійснювався.

Протягом проміжного періоду, що закінчився 30 вересня 2020 року дивіденди не виплачувались, рішення про виплату дивідендів не приймалось.

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

Станом на 30 вересня 2020 року статутний капітал Групи складає 206 700 тисяч гривень.

Станом на 30 вересня 2020 року середньорічна кількість простих акцій в обігу складає 206 700 шт. (станом на 31 грудня 2019 року - 206 700 шт.).

Відповідно до законодавства України, юридичні особи зобов'язані формувати резервний фонд для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Резерв формується за рахунок відрахувань з чистого прибутку за звітний рік, отриманого Банком після сплати податків.

Відрахування до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку до досягнення резервним фондом 25% розміру регулятивного капіталу Банку. У травні 2020 року Рішенням загальних зборів акціонерів до резервного фонду було спрямовано кошти у сумі 1 087 тисяч гривень.

Станом на 30 вересня 2020 року резервний фонд Групи становить 43 015 тисяч гривень.

13.

Процентні доходи та витрати

30 вересня 2020 року

30 вересня 2019 року

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	12 667	31 284
Облігації внутрішньої державної позики	8 635	543

Кореспондентські рахунки в інших банках - 1

Усього процентних доходів 21 302 31 828

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

Поточні рахунки (277) (380)

Кореспондентські рахунки (18) -

Усього процентних витрат (295) (380)

Чистий процентний дохід 21 007 31 448

14.

Комісійні доходи та витрати

30 вересня 2020 року

30 вересня 2019 року

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

Розрахунково-касові операції 594 610

Усього комісійних доходів 594 610

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

Розрахунково-касові операції (21) (27)

Операції з цінними паперами (1) -

Усього комісійних витрат (22) (27)

Чистий комісійний дохід 572 583

15.

Інші операційні доходи

30 вересня 2020 року

30 вересня 2019 року

Дохід від операційної оренди 3 370 3 452

Інші доходи 4 722

Усього інших операційних доходів 3 374 4 174

16.

Інші адміністративні та операційні витрати

30 вересня 2020 року 30 вересня 2019 року

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги з урахуванням компенсації комунальних послуг за договорами операційної оренди приміщення	(1 536)	(1 660)
Професійні послуги	(494)	(897)
Витрати на охорону	(644)	(638)
Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(363)	(395)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(226)	(238)
Господарські витрати	(97)	(958)
Винагорода членам Наглядової ради	(231)	(270)
Витрати на страхування	(32)	(30)
Витрати на маркетинг та рекламу	(5)	-
Інші	(1 716)	(2 560)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(5 344)	(7 646)

17.

Витрати з податку на прибуток

Таблиця 17.1. Витрати з податку на прибуток

	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
Поточний податок на прибуток	(978)	(3 392)
Усього витрати з податку на прибуток	(978)	(3 392)

Таблиця 17.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми витрат з податку на прибуток

	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
Прибуток до оподаткування	4 434	17 973
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(798)	(3 235)

Вплив тимчасових різниць

Податковий вплив доходів та витрат, що не відносяться на валові доходи та витрати (180)
(157)

Витрати з податку на прибуток (978) (3 392)

18.

Прибуток на одну акцію

Примітки	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року	
Прибуток, що належить власникам простих акцій	3 456	14 581	
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук)	12	206.7	206.7
Прибуток на одну просту акцію (гривень)	16.72	70.54	

Протягом проміжного періоду, що звінчився 30 вересня 2020 року Група не здійснювала виплат дивідендів.

19.

Потенційні зобов'язання

а) Розгляд справ у суді

Станом на 30 вересня 2020 року резерви за зобов'язаннями сформовані Групою за справою, що знаходиться у провадженні судів за майновими вимогами до Банку. Зазначена справа є трудовим спором про визнання звільнення з посади працівника Банку незаконним, поновлення на посаді та стягнення з Банку на користь працівника середньої заробітної плати за час вимушеного прогулу, а також стягнення моральної шкоди.

У зв'язку з тим, що Банк оцінює ризик програшу даної справи, як високий, був сформований резерв під ймовірні виплати за трудовим спором у розмірі 2 793 тис. грн.

б) Зобов'язання з невідмовних оренди

Станом на 30 вересня 2020 року Група не виступала орендатором за невідмовними договорами оперативного лізингу (оренди).

в) Активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Станом на 30 вересня 2020 року Група не надавала в заставу власні активи.

20.

Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона прямо або опосередковано здійснює контроль над іншою або має суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною.

Материнською компанією для Банку є Національний банк України (Примітка 1).

Провідний управлінський персонал - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності Банку, зокрема, голова та члени Правління.

Таблиця 20.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2020 року:

	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Грошові кошти	434	-	-
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (контрактна процентна ставка 8,0-13,5%)	101 056-	-	-
Інші активи	3	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-6.9%))	-	-	4
Інші зобов'язання (окрім заборгованості по оплати праці провідному управлінському персоналу таблиця 20.5)	-	-	-

Таблиця 20.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за проміжний період, що закінчився 30 вересня 2020 року:

	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	12 668	-	-
Комісійні доходи	-	-	1
Інші операційні доходи	27	-	-
Процентні витрати	-	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати (окрім заборгованості по оплати праці провідному управлінському персоналу таблиця 20.5)	129	-	-

Таблиця 20.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2019 року:

	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Грошові кошти	4 580	-	-

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (контрактна процентна ставка 12,5-18,0%)	230 905-	-	
Інші активи	3	-	423
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	8 402
Інші зобов'язання (окрім заборгованості по оплати праці провідному управлінському персоналу таблиця 20.5)	-	-	713

Таблиця 20.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за проміжний період, що закінчився 30 вересня 2019 року:

	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	31 285-	-	
Комісійні доходи	1	-	56
Інші операційні доходи	28	-	3 422
Інші адміністративні та операційні витрати (окрім заборгованості по оплати праці провідному управлінському персоналу таблиця 20.5)	310	3 473	161

Таблиця 20.5. Виплати та нарахування провідному управлінському персоналу:

	30 вересня 2020 року		30 вересня 2019 року	
Витрати зобов'язання	Нараховане зобов'язання		Витрати	Нараховане
Поточні виплати	4 236	228	2 816	274
Нарахування річних виплат	-	999	-	-

У Банку є програма додаткових виплат управлінському персоналу, що базується на оцінці праці із використанням ключових показників ефективності, та що можуть бути здійснені після затвердження фінансової звітності за рішенням Наглядової ради. Банком нараховуються такі виплати у періоді, до яких вони відносяться.

У 2020 році були здійснені виплати Наглядовій Раді у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів від 29 травня 2020 року (Протокол №1) в сумі 231 тисяча гривень.

21.

Події після дати балансу

З 2016 року у Антимонопольному комітеті України розглядається справа щодо тарифів на послуги Банку.

Під час розгляду справи Антимонопольним комітетом України встановлено, що Банк займає монопольне становище на ринку клірингових послуг та 25 липня 2019 року надано обов'язкові для розгляду наступні рекомендації щодо вжиття заходів для:

" встановлення порядку формування тарифів на клірингові послуги, які не надаються іншими суб'єктами господарювання, в якому передбачити чіткий, вичерпний перелік складових послуг, підстави, умови та порядок їх перерахунку;

" створення консультативно-дорадчого органу, третину членів якого б становили представники професійних учасників фондового ринку.

Відповідно до частини третьої статті 46 Закону України "Про захист економічної конкуренції", за умов виконання положень рекомендацій розпочате провадження у справі про порушення законодавства про захист економічної конкуренції закривається.

Після отримання рекомендацій Банком на їх виконання внесено відповідні зміни до Тарифної політики та створено консультативно-дорадчий орган, до складу якого входять представники професійних учасників фондового ринку - клієнтів Банку, на базі саморегульованої організації на ринку цінних паперів - Професійної асоціації учасників ринків капіталів та деривативів, з якою укладено відповідний Меморандум про співпрацю.

Про вжиті заходи повідомлено Антимонопольним комітетом України, яким після дати фінансової звітності оцінюється повнота виконання Банком наданих рекомендацій та, у разі позитивних висновків, буде прийнято рішення про закриття відповідної справи.

16.08.2020 набув чинності Закон про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів

Цей Закон визначає правові засади функціонування ринків капіталу та організованих товарних ринків в Україні, провадження професійної діяльності на зазначених ринках, врегульовує відносини, що виникають під час емісії та обігу цінних паперів, укладення й виконання деривативних контрактів та правочинів з ними, а також окремі аспекти щодо трансформації Банку ф професійного учасника ринку капіталу, що здійснює клірингову діяльність з визначення зобов'язань та клірингову діяльність центрального контрагента.

Головними змінами для ПАТ "Розрахунковий центр" є припинення здійснення ним банківської діяльності з 01.07.2021 року.

До кінця 2020 року Банк планує провести ліквідацію непрацюючих дочірніх підприємств.