

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР
З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ
НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ»**

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність
за період, що закінчився 30 червня 2020 року

ПАТ «Розрахунковий центр»

ЗМІСТ

Звіт незалежного аудитора

	Стор.
Проміжний скорочений консолідований звіт про фінансовий стан	1
Проміжний скорочений консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	2
Проміжний скорочений консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	3
Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом	4
1. Основна діяльність	5
2. Операційне середовище	7
3. Основа подання консолідованої фінансової звітності	7
4. Грошові кошти	8
5. Інвестиції в цінні папери	9
6. Інвестиційна нерухомість	9
7. Основні засоби та нематеріальні активи	10
8. Інші активи	11
9. Кошти банків	12
10. Кошти клієнтів	12
12. Статутний капітал, резервні та інші фонди	12
13. Процентні доходи та витрати	13
14. Комісійні доходи та витрати	14
15. Інші операційні доходи	14
16. Інші адміністративні та операційні витрати	14
17. Витрати з податку на прибуток	14
18. Прибуток на одну акцію	15
19. Потенційні зобов'язання	15
20. Операції з пов'язаними сторонами	15
21. Події після дати балансу	17

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2020 року
(у тисячах гривень)**Проміжний скорочений консолідований звіт про фінансовий стан
на 30 червня 2020 року
(у тисячах гривень)**

	Примітки	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
АКТИВИ			
Грошові кошти	4	1 092	6 167
Інвестиції у цінні папери	5	246 410	280 473
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		131	131
Інвестиційна нерухомість	6	43 622	44 029
Основні засоби та нематеріальні активи	7	44 383	44 996
Інші активи	8	1 850	1 979
Необоротні активи, утримувані для продажу		4 006	4 006
УСЬОГО АКТИВІВ		341 494	381 781
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	9	29 249	7 998
Кошти клієнтів	10	30 506	93 817
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	772
Відстрочене податкове зобов'язання		2 853	2 853
Інші зобов'язання	11	6 078	6 936
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		68 686	112 376
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	12	206 700	206 700
Резервні та інші фонди банку	12	43 015	41 928
Нерозподілений прибуток		23 093	20 777
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		272 808	269 405
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		341 494	381 781

Затверджено до випуску та підписано:



04 серпня 2020 року

С. В. Висоцька
Головний бухгалтер

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2020 року
(у тисячах гривень)

Проміжний скорочений консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період, що закінчився 30 червня 2020 року
(у тисячах гривень)

	Примітки	30 червня 2020		30 червня 2019	
		за тримісячний період, що закінчився 30 червня 2020	за період, що закінчився 30 червня 2020 нарастаючим підсумком за рік	за тримісячний період, що закінчився 30 червня 2019	за період, що закінчився 30 червня 2019 нарастаючим підсумком за рік
Процентні доходи	13	5 569	16 203	10 880	21 035
Процентні витрати	13	(85)	(248)	(38)	(41)
Чистий процентний дохід		5 484	15 955	10 842	20 994
Комісійні доходи	14	187	387	202	402
Комісійні витрати	14	(8)	(16)	(12)	(19)
Дохід отриманий від надання клірингових послуг		1 671	3 359	2 028	4 070
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		-	(2)	-	(2)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(21)	52	(7)	(8)
Чистий збиток від зменшення корисності активів		(31)	(104)	810	879
Інші операційні доходи	15	1 046	2 287	1 192	2 304
Витрати на виплати працівникам		(6 211)	(12 384)	(5 068)	(10 042)
Витрати на знос та амортизацію		(769)	(1 522)	(691)	(1 389)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(1 681)	(3 715)	(3 391)	(5 746)
Прибуток до оподаткування		(333)	4 297	5 905	11 443
Витрати з податку на прибуток	17	-	(893)	(1 153)	(2 206)
Прибуток за звітний період		(333)	3 404	4 752	9 237
Інший сукупний дохід		-	-	-	-
Усього сукупного доходу за звітний період		(333)	3 404	4 752	9 237
Прибуток/(збиток), що належить: акціонерам Групи неконтрольованій частці		(333)	3 404	4 752	9 237
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	(1.61)	16.47	22.99	44.69

Усього сукупного доходу/(збитку), що належить:

акціонерам Групи неконтрольованій частці (333) 3 404 4 752 9 237



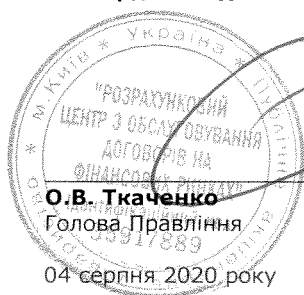
О. В. Ткаченко
Голова Правління

04 серпня 2020 року

С. В. Височин
Головний бухгалтер

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»**Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2020 року
(у тисячах гривень)****Проміжний скорочений консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за період, що закінчився 30 червня 2020 року
(у тисячах гривень)**

	Прим	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу, що належить акціонерам Групи	Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
31 грудня 2018 року		206 700	5 517	42 824	255 041	-	255 041
Прибуток за проміжний період	18	-	36 411	(27 174)	9 237	-	9 237
30 червня 2019 року		206 700	41 928	15 650	264 278	-	264 278
31 грудня 2019 року		206 700	41 928	20 777	269 405	-	269 405
Прибуток за проміжний період	18	-	-	3 403	3 403	-	3 403
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	1 087	(1 087)	-	-	-
30 червня 2020 року		206 700	43 015	23 093	272 808	-	272 808

Затверджено до випуску та підписано:

С. В. Висотська
Головний бухгалтер

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2020 року
(у тисячах гривень)**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за
прямим методом за період, що закінчився 30 червня 2020 року**
(у тисячах гривень)

	Примітки	30 червня 2020 року	30 червня 20219 року
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		13 511	21 068
Процентні витрати, що сплачені		(294)	(40)
Комісійні доходи, що отримані		388	400
Комісійні витрати, що сплачені		(15)	(17)
Дохід отриманий від надання клірингових послуг		3 358	4 128
Інші отримані операційні доходи		2 573	2 756
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(13 173)	(10 666)
Інші адміністративні та інші витрати, сплачені		(3 931)	(6 012)
Податок на прибуток, сплачений		(1 666)	(1 667)
Реалізований результат від операцій з іноземною валютою		(2)	(10)
Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		749	9 940
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів			
Інші активи		20	445
Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань			
Кошти банків		21 252	(6 194)
Кошти клієнтів		(63 266)	54 064
Інші зобов'язання		(69)	78
Чисті грошові кошти отримані від операційної діяльності		(41 314)	58 333
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів		(52)	(49)
Придбання та капіталізація нематеріальних активів		(450)	-
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України та ОВДП		36 755	(49 868)
Чисті грошові кошти використані в інвестиційній діяльності		36 253	(49 917)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти		57	-
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів		(5 004)	8 416
ГРОШОВІ КОШТИ на початок періоду	4	6 177	216
ГРОШОВІ КОШТИ на кінець періоду	4	1 173	8 632
Затверджено до випуску та підписано:			
О.В. Ткаченко Голова Правління		С. В. Висодька Головний бухгалтер	

04 серпня 2020 року

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за період, що закінчився 30 червня 2020 року
(у тисячах гривень)

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 червня 2020 року структура власності Банку була наступною:

Акціонери	30 червня 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»):

Назва	Країна здійснення операційної діяльності	Частка власності (%)		Вид діяльності
		30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року	
ТОВ «Міжрегіональний фондочий 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 червня 2020 року та 31 грудня 2019 року ТОВ «Міжрегіональний фондочий союз» володіло 100% статутного капіталу ДП «Технічний центр «МФС».

Станом на 30 червня 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.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за період, що закінчився 30 червня 2020 року (у тисячах гривень)

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 червня 2020 року дане обмеження було чинним.

Єдиним видом дозволених Національним банком України активних операцій є операцій 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 свою місію Банк бачить у тому, щоб стати «центром обслуговування ліквідності» на українському ринку капіталів.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за період, що закінчився 30 червня 2020 року (у тисячах гривень)

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 травні 2020 року споживча інфляція в річному вимірі сповільнилася до 1.7% (з 2.1% у квітні 2020). У місячному вимірі ціни зросли на 0.3%. Споживча інфляція очікувано залишалася нижче цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п. Зростання цін стримували збереження сприятливої ситуації на валютному ринку та послаблення споживчого попиту на більшість товарів та послуг. У результаті базова інфляція практично не змінилася порівняно з квітнем і становила 3.0% р/р. Крім того, зростання цін гальмувалося подальшим здешевленням енергоносіїв. Ці чинники переважили ефекти від прискорення зростання цін на окремі сирі продукти. У травні 2020 року падіння цін у промисловості поглибилося (до 5.1% р/р) унаслідок зменшення цін на експортні товари та енергоресурси, що позначилося на зниженні цін на продукцію ГМК, у виробництві коксу та нафтопродуктів, а також у хімічній промисловості.

У травні 2020 року державний бюджет виконано зі значним дефіцитом (24.5 млрд грн). Доходи і далі скорочувалися (на 29.5% р/р) під впливом пригніченої економічної активності. Через значний дефіцит державного бюджету сформувалося від'ємне сальдо зведеного бюджету.

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

На червневому засіданні з монетарної політики Правління НБУ знизило облікову ставку на 200 б. п. – до 6%, історично мінімального рівня у номінальному виразі. Рішення щодо подальшого пришвидшеного пом'якшення монетарної політики зумовлювалося тим, що з високою імовірністю споживчий та інвестиційний попит залишатиметься пригніченим довше, ніж прогнозувалося до цього. З одного боку, це утримуватиме інфляцію нижче цільового рівня довше, ніж передбачає квітневий прогноз. З іншого боку, це означає, що падіння української економіки може бути глибшим, ніж очікувалося. Поряд з цим було звужено коридор процентних ставок за інструментами постійного доступу до ± 1 в. п. (з попередніх ± 2 в. п.). Це забезпечить більш результативне досягнення операційної цілі монетарної політики в умовах історично низького рівня облікової ставки. Індекс міжбанківських ставок, що тісно корелює з обліковою ставкою, також низився, практично зрівнявшись із обліковою ставкою. Відновлення попиту на гривневі ОВДП на тлі заходів НБУ з пом'якшення монетарної політики сприяло зменшенню дохідності ОВДП як на первинному, так і на вторинному ринку. Реагуючи на загальну тенденцію до здешевлення вартості ресурсів на ринку, банки у травні знизили гривневі ставки за кредитами та депозитами для своїх клієнтів. Водночас зберігався приплив коштів у банки, а залишки за гривневими депозитами вже

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за період, що закінчився 30 червня 2020 року
(у тисячах гривень)

перевищили докризовий рівень. Зниження економічної активності та скорочення споживання домогосподарствами відобразилося на зменшенні у травні порівняно з квітнем залишків за кредитами. У червні на валютному ринку тривало превалювання ревальваційного тиску, зумовленого перевищенням пропозиції іноземної валюти над попитом на неї. За підсумками червня сальдо інтервенцій НБУ було додатним та становило 1.2 млрд дол. (з початку року – 1.1 млрд дол.). Купівля НБУ іноземної валюти була визначальним джерелом постачання ліквідності банківської системи. Незважаючи на це, за результатами червня, ліквідність знизилася через акумулювання коштів на рахунках уряду та зростання готівки.

Джерело: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/FSR_2020-H1.pdf?v=4
та https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/MM_2020-06.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 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кошти в Національному банку України	808	6 135
Кореспондентські рахунки у банках України	365	42
Резерв під зменшення корисності за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в банках України	(81)	(10)
Балансова (амортизована) вартість	1 092	6 167

Станом на 30 червня 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 червня 2020 року

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кошти в Національному банку України	808	6 135
Кореспондентські рахунки у банках України	365	42
Балансова (амортизована) вартість	1 173	6 177

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

	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кошти в Національному банку України	8 550	173
Кореспондентські рахунки у банках України	82	43
Балансова (амортизована) вартість	8 632	216

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за період, що закінчився 30 червня 2020 року
(у тисячах гривень)

5. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 5.1. Інвестиції в цінні папери

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	117 050	280 461
Облігації внутрішньої державної позики	129 348	-
Балансова (амортизована) вартість	246 398	280 461
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки та збитки	12	12
Балансова (справедлива) вартість	12	12
Балансова вартість інвестицій у цінні папери	246 410	280 473

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

Станом на 30 червня 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 червня 2020 року	31 грудня 2019 року	Вид діяльності
ПАТ «Національний депозитарій України»	Україна	10	10	Управління фінансовими ринками, біржові операції з фондовими цінностями, обробка даних
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	(407)
Балансова вартість на 30 червня 2020 року	43 622
Первісна вартість	48 959
Знос	(5 337)

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за період, що закінчився 30 червня 2020 року
(у тисячах гривень)

Банк станом на 30 червня 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	-	-	-	-	450	450
Вибуття	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	-	-	-	-	-
Знос	-	-	-	-	-	-
Амортизаційні нарахування	-	(347)	(206)	(56)	(506)	(1 115)
Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-
Переведення до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	-	-	-	-	-
Знос	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 30 червня 2020 року	2 512	33 349	699	368	7 455	44 383
Первісна вартість	2 512	39 733	5 783	3 381	11 283	62 692
Знос	-	(6 384)	(5 084)	(3 013)	(3 828)	(18 309)

Група станом на 30 червня 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.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за період, що закінчився 30 червня 2020 року
(у тисячах гривень)

8. Інші активи

Таблиця 8.1. Інші активи

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи за клірингове обслуговування	587	611
Нараховані доходи за оперативний лізинг	434	474
Нараховані доходи за розрахункове обслуговування	62	63
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	(27)	(8)
Балансова (амортизована) вартість інших фінансових активів	1 056	1 140
Інші нефінансові активи		
Передоплата за послуги	169	397
Витрати майбутніх періодів	551	355
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	158	161
Запаси матеріальних цінностей в підзвіті у відповідальних осіб	14	6
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(98)	(80)
Балансова вартість інших нефінансових активів	794	839
Балансова вартість інших активів	1 850	1 979
Усього резервів під зменшення корисності інших активів	(125)	(88)

Таблиця 8.2. Зміни в резервах під зменшення корисності інших активів за період, що закінчився 30 червня 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	(19)	(18)	(37)
Залишок станом на 30 червня 2020 року	(27)	(98)	(125)

Таблиця 8.3. Зміни в резервах під зменшення корисності інших активів за за період, що закінчився 30 червня 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	190	698	888
Залишок станом на 30 червня 2019 року	(12)	(14)	(26)

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за період, що закінчився 30 червня 2020 року
(у тисячах гривень)

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Непрострочена та незнецінена заборгованість	1 056	1 146
Знецінена:	27	8
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	25	-
із затримкою платежу від 184 до 365 днів	2	8
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 083	1 154
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(27)	(8)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 056	1 146

9. Кошти банків

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кошти банків в розрахунках	8 840	7 591
Кореспондентські рахунки інших банків	20 409	407
Балансова (амортизована) вартість	29 249	7 998

10. Кошти клієнтів

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Поточні рахунки	20 046	90 424
Кошти клієнтів в розрахунках	10 448	3 335
Нараховані витрати за коштами клієнтів	12	58
Балансова (амортизована) вартість	30 506	93 817

11. Інші зобов'язання

	30 червня 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	1 021	1 600
Забезпечення оплати відпусток працівників	1 265	1 377
Доходи майбутніх періодів	821	809
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	155	330
Кредиторська заборгованість за отримані товари та послуги	23	27
Балансова вартість інших нефінансових зобов'язань	6 078	6 936
Балансова вартість інших зобов'язань	6 078	6 936

12. Статутний капітал, резервні та інші фонди

Станом на 30 червня 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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за період, що закінчився 30 червня 2020 року (у тисячах гривень)

контракти з продажу відсутні. Станом на 30 червня 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 червня 2020 року викуп акцій у акціонерів не здійснювався.

Протягом проміжного періоду, що закінчився 30 червня 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 червня 2020 року статутний капітал Групи складає 206 700 тисяч гривень.

Станом на 30 червня 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 червня 2020 року резервний фонд Групи становить 43 015 тисячі гривень.

13. Процентні доходи та витрати

	30 червня 2020 року	30 червня 2019 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	10 720	20 858
Облігації внутрішньої державної позики	5 483	162
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	15
Усього процентних доходів	16 203	21 035
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Поточні рахунки	(232)	(41)
Кореспондентські рахунки	(16)	-
Усього процентних витрат	(248)	(41)
Чистий процентний дохід	15 955	20 994

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за період, що закінчився 30 червня 2020 року
(у тисячах гривень)

14. Комісійні доходи та витрати

	30 червня 2020 року	30 червня 2019 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	387	402
Усього комісійних доходів	387	402
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(15)	(19)
Операції з цінними паперами	(1)	-
Усього комісійних витрат	(16)	(19)
Чистий комісійний дохід	371	383

15. Інші операційні доходи

	30 червня 2020 року	30 червня 2019 року
Дохід від операційної оренди	2 286	1 974
Інші доходи	1	330
Усього інших операційних доходів	2 287	2 304

16. Інші адміністративні та операційні витрати

	30 червня 2020 року	30 червня 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	(1 008)	(1 267)
Професійні послуги	(494)	(867)
Витрати на охорону	(429)	(425)
Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(259)	(285)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(147)	(160)
Господарські витрати	(72)	(652)
Винагорода членам Наглядової ради	(171)	(180)
Витрати на страхування	(22)	(19)
Витрати на маркетинг та рекламу	(5)	-
Інші	(1 108)	(1 891)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(3 715)	(5 746)

17. Витрати з податку на прибуток

Таблиця 17.1. Витрати з податку на прибуток

	30 червня 2020 року	30 червня 2019 року
Поточний податок на прибуток	(893)	(2 206)
Усього витрати з податку на прибуток	(893)	(2 206)

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за період, що закінчився 30 червня 2020 року
(у тисячах гривень)

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

	30 червня 2020 року	30 червня 2019 року
Прибуток до оподаткування	4 296	11 443
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(773)	(2 060)
Вплив тимчасових різниць		
Податковий вплив доходів та витрат, що не відносяться на валові доходи та витрати	(120)	(146)
Витрати з податку на прибуток	(893)	(2 206)

18. Прибуток на одну акцію

	Примітки	30 червня 2020 року	30 червня 2019 року
Прибуток, що належить власникам простих акцій		3 404	9 237
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук)	12	206.7	206.7
Прибуток на одну просту акцію (гривень)		16.47	44.69

Протягом проміжного періоду, що закінчився 30 червня 2020 року Група не здійснювала виплат дивідендів.

19. Потенційні зобов'язання**а) Розгляд справ у суді**

Станом на 30 червня 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 червня 2020 року Група не виступала орендаром 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 червня 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.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за період, що закінчився 30 червня 2020 року
(у тисячах гривень)

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

	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Грошові кошти	808	-	-
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (контрактна процентна ставка 8,0-13,5%)	117 050	-	-
Інші активи	3	-	409
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-6.9%))	-	-	11 788
Інші зобов'язання (окрім заборгованості по оплати праці провідному управлінському персоналу таблиця 20.5)	-	-	713

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

	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	10 720	-	-
Комісійні доходи	-	-	19
Інші операційні доходи	18	-	2 447
Процентні витрати	-	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати (окрім заборгованості по оплати праці провідному управлінському персоналу таблиця 20.5)	74	-	31

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

	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Грошові кошти	8 550	-	-
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (контрактна процентна ставка 12,5-18,0%)	252 464	-	-
Інші активи	3	-	393
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	63 711
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 за проміжний період, що закінчився 30 червня 2019 року:

	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	20 857	-	-
Комісійні доходи	1	-	2
Інші операційні доходи	19	-	1 872
Інші адміністративні та операційні витрати (окрім заборгованості по оплати праці провідному управлінському персоналу таблиця 20.5)	276	24	14

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за період, що закінчився 30 червня 2020 року
(у тисячах гривень)

Таблиця 20.5. Виплати та нарахування провідному управлінському персоналу:

	30 червня 2020 року		30 червня 2019 року	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати	2 862	330	1 891	736
Нарахування річних виплат	-	999	-	771

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 171 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.

19.06.2020 року у Верховній раді України прийнятий в цілому Закон про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів за № 2284 від 17.10.2019 (далі – Закон №2284). Станом на 30 червня 2020 року Закон №2284 не підписаний Президентом України.

Закон №2284 визначає правові засади функціонування ринків капіталу та організованих товарних ринків в Україні, провадження професійної діяльності на зазначених ринках, врегулює відносини, що виникають під час емісії та обігу цінних паперів, укладення й виконання деривативних контрактів та правочинів з ними.

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

Законом №2284 також пропонується, щоб клірингова діяльність включала клірингову діяльність з визначення зобов'язань та клірингову діяльність центрального контрагента.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за період, що закінчився 30 червня 2020 року
(у тисячах гривень)**

Так, після 01.07.2021 року, за умови підписання Президентом України Закону №2284, Банк продовжить здійснювати клірингову діяльність у якості небанківської фінансової установи.

Банк планує у 2020 році провести ліквідацію непрацюючих дочірніх підприємств.