

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

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

ПАТ «Розрахунковий центр»

ЗМІСТ

	Стор.
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	3
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом	4
1. Інформація про банк	5
2. Операційне середовище	7
3. Основа подання фінансової звітності	8
4. Грошові кошти	8
5. Інвестиції в цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	8
6. Інвестиційна нерухомість	9
7. Основні засоби та нематеріальні активи	10
8. Інші активи	11
9 Кошти банків	12
10. Кошти клієнтів	12
11. Інші зобов'язання	12
12. Статутний капітал, резервні та інші фонди	13
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 Банку	15
20. Операції з пов'язаними сторонами	16
21. Події після дати балансу	17

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2020 року
(у тисячах гривень)**Проміжний скорочений 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	230 909	280 461
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		131	131
Інвестиційна нерухомість	6	43 418	44 029
Основні засоби та нематеріальні активи	7	44 115	44 816
Інші активи	8	1 672	1 970
Необоротні активи, утримувані для продажу		4 006	4 006
УСЬОГО АКТИВІВ		324 973	381 580
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	9	9 951	7 998
Кошти клієнтів	10	39 576	100 052
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		85	772
Відстрочене податкове зобов'язання		2 853	2 853
Інші зобов'язання	11	5 990	6 945
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		58 455	118 620
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	12	206 700	206 700
Резервні та інші фонди банку	12	42 624	41 537
Нерозподілений прибуток		17 194	14 723
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		266 518	262 960
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		324 973	381 580

Затверджено до випуску та підписано:


С. В. Бісоцька
Головний бухгалтер

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

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

**Проміжний скорочений 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 нарастаючим підсумком за рік	за тримісячний період, що закінчився 30 вересня 2019	за період, що закінчився 30 вересня 2019 нарастаючим підсумком за рік
Процентні доходи	13	5 099	21 302	10 427	31 285
Процентні витрати	13	(47)	(295)	(339)	(393)
Чистий процентний дохід		5 052	21 007	10 088	30 892
Комісійні доходи	14	208	596	210	614
Комісійні витрати	14	(6)	(21)	(7)	(25)
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		32	84	(18)	(26)
Чистий збиток від зменшення корисності активів		16	(88)	5	884
Інші операційні доходи	15	1 092	3 388	1 881	4 210
Витрати на виплати працівникам		(5 638)	(17 987)	(5 278)	(14 998)
Витрати на знос та амортизацію		(741)	(2 263)	(719)	(2 105)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(1 591)	(5 301)	(1 896)	(7 633)
Прибуток до оподаткування		188	4 536	6 271	17 886
Витрати з податку на прибуток	17	(85)	(978)	(1 187)	(3 392)
Прибуток за звітний період		103	3 558	5 084	14 494
Інший сукупний дохід		103	3 558	5 084	14 494
Усього сукупного доходу за звітний період		103	3 558	5 084	14 494
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	0.50	17.21	24.60	70.12

Затверджено до випуску та підписано:


 С. В. Власівська
 Головна бухгалтер

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

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

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

	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
31 грудня 2018		206 700	5 126	36 411	248 237
Прибуток за проміжний період	18	-	-	9 408	9 408
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	36 411	(36 411)	-
30 вересня 2019		206 700	41 537	9 408	257 645
31 грудня 2019		206 700	41 537	14 723	262 960
Прибуток за проміжний період	18	-	-	3 558	3 558
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	1 087	(1 087)	-
30 вересня 2020		206 700	42 624	17 194	266 518

Затверджено до випуску та підписано:

Затверджено до випуску та підписано:




С. В. Витицька
Головний бухгалтер

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

Примітки	30 вересня 2020	30 вересня 2019
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	17 306	30 892
Процентні витрати, що сплачені	(331)	(237)
Комісійні доходи, що отримані	591	610
Комісійні витрати, що сплачені	(21)	(25)
Дохід отриманий від надання клірингових послуг	5 095	6 135
Інші отримані операційні доходи	3 808	4 783
Витрати на утримання персоналу, сплачені	(18 918)	(17 124)
Інші адміністративні та інші витрати, сплачені	(5 572)	(8 019)
Податок на прибуток, сплачений	(1 666)	(2 817)
Реалізований результат від операцій з іноземною валютою	(2)	(28)
Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	290	14 170
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів		
Інші активи	204	1 171
Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань		
Кошти банків	1 953	(6 336)
Кошти клієнтів	(60 440)	18 522
Інші зобов'язання	(69)	49
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	53 547	(22 000)
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
ГРОШОВІ КОШТИ на кінець періоду	4	804
		4 636



С. В. Висоцька
Головний бухгалтер

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

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

1. Інформація про банк

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-імпорتنний 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

Управлінський персонал не володіє акціями Банку.

Банк має інвестиції в такі дочірні компанії:

Назва	Країна здійснення операційної діяльності	Частка власності (%)		Вид діяльності
		30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року	
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.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 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 вересня 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 фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 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 серпні 2020 року споживча інфляція у річному вимірі становила 2.5% (2.4% у липні) та очікувано перебувала нижче цільового діапазону $5\% \pm 1$ 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 прискорилася (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 дохідності 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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

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

3. Основа подання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку 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

Таблиця 4.1. 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.

Таблиця 4.2. 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

Таблиця 4.3. 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, що обліковуються за амортизованою собівартістю

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

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

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 гривень.

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 нарахування	(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.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

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

7. Основні засоби та нематеріальні активи

	Земельні ділянки	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	5 025	34 390	1 157	456	-	6 248	47 276
Первісна вартість	5 025	39 733	5 568	3 376	-	8 768	62 470
Знос	-	(5 343)	(4 411)	(2 920)	-	(2 520)	(15 194)
Надходження	-	-	169	39	-	-	208
Поліпшення	-	-	-	-	-	1 850	1 850
Вибуття	-	-	(47)	-	-	-	(47)
Первісна вартість	-	-	(53)	(60)	-	-	(113)
Знос	-	-	6	60	-	-	66
Амортизаційні нарахування	-	(694)	(401)	(97)	-	(766)	(1 958)
Переведення до інвестиційної нерухомості	(2 513)	-	-	-	-	-	(2 513)
Первісна вартість	(2 513)	-	-	-	-	-	(2 513)
Знос	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	2 512	33 696	878	398	-	7 332	44 816
Первісна вартість	2 512	39 733	5 684	3 355	-	10 618	61 902
Знос	-	(6 037)	(4 806)	(2 957)	-	(3 286)	(17 086)
Надходження	-	-	26	26	-	-	52
Поліпшення	-	-	-	-	-	900	900
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	-	-	-	-	-	-
Знос	-	-	-	-	-	-	-
Амортизаційні нарахування	-	(521)	(274)	(80)	-	(778)	(1 653)
Переведення до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	-	-	-	-	-	-
Знос	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 30 вересня 2020 року	2 512	33 175	630	344	-	7 454	44 115
Первісна вартість	2 512	39 733	5 710	3 381	-	11 518	62 854
Знос	-	(6 558)	(5 080)	(3 037)	-	(4 064)	(18 739)

Банк 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.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

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

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	435	479
Нараховані доходи за розрахункове обслуговування	70	64
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	(9)	(8)
Балансова (амортизована) вартість інших фінансових активів	1 100	1 146
Інші нефінансові активи		
Передоплата за товари та послуги	146	397
Витрати майбутніх періодів	376	355
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	142	146
Запаси матеріальних цінностей в підзвіті у відповідальних осіб	12	6
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(104)	(80)
Балансова вартість інших нефінансових активів	572	824
Балансова вартість інших активів	1 672	1 970
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

	Нараховані та несплачені доходи	Передоплата за товари та послуги	Усього
Рух резервів			
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

	Нараховані та несплачені доходи	Передоплата за товари та послуги	Усього
Рух резервів			
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)

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

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

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Непрострочена та незнецінена заборгованість	1 100	1 146
Знецінена:		
із затримкою платежу від 1 до 93 днів	9	8
із затримкою платежу від 184 до 365 днів	7	-
	2	8
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 109	1 154
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(9)	(8)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 100	1 146

9 Кошти банків

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

10. Кошти клієнтів

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Поточні рахунки	24 155	90 424
Кошти клієнтів в розрахунках	15 399	9 570
Нараховані витрати за коштами клієнтів	22	58
Балансова (амортизована) вартість	39 576	100 052

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 Банку	1 018	1 600
Забезпечення оплати відпусток працівників Банку	1 126	1 377
Доходи майбутніх періодів	824	819
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	156	329
Кредиторська заборгованість за отримані товари та послуги	73	27
Балансова вартість інших нефінансових зобов'язань	5 990	6 945
Балансова вартість інших зобов'язань	5 990	6 945

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

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

12. Статутний капітал, резервні та інші фонди

Станом на 30 вересня 2020 року 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 року 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 та дивіденди не виплачувались, рішення про виплату дивідендів не приймалося.

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

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

Відповідно до законодавства України, банки 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 Банку становить 42 624 тисячі гривень.

13. Процентні доходи та витрати

	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	12 667	31 285
Облігації внутрішньої державної позики, що обліковуються за амортизованою собівартістю	8 635	-
Усього процентних доходів	21 302	31 285
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Поточні рахунки	(277)	(393)
Кореспондентські рахунки	(18)	-
Усього процентних витрат	(295)	(393)
Чистий процентний дохід	21 007	30 892

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

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

14. Комісійні доходи та витрати

	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	596	614
Усього комісійних доходів	596	614
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(20)	(25)
Операції з цінними паперами	(1)	-
Усього комісійних витрат	(21)	(25)
Чистий комісійний дохід	575	589

15. Інші операційні доходи

	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
Дохід від операційної оренди	3 384	3 488
Інші доходи	4	722
Усього інших операційних доходів	3 388	4 210

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)	(1 657)
Професійні послуги	(492)	(897)
Витрати на охорону	(644)	(638)
Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(363)	(391)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(226)	(238)
Господарські витрати	(97)	(958)
Витрати на маркетинг та рекламу	(5)	-
Витрати із страхування	(32)	(30)
Витрати на винагороду членам Наглядової ради	(231)	(270)
Інші	(1 675)	(2 554)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(5 301)	(7 633)

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)

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

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

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	4 536	17 886
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(816)	(3 219)
Податковий вплив доходів та витрат, що не відносяться на валові доходи та витрати	(162)	(173)
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 Банку		3 558	14 494
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук)	12	206.7	206.7
Прибуток на одну просту акцію (гривень)		17.21	70.12

Протягом проміжного періоду, що закінчився 30 вересня 2020 року Банк не здійснював виплат дивідендів.

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

Станом на 30 вересня 2020 року резерви за зобов'язаннями сформовані Банком 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 Банк не виступав 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 вересня 2020 року Банк не надавав в заставу власні активи.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

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

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	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Грошові кошти	434	-	-	-
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (контрактна процентна ставка 8-13,5%)	101 056	-	-	-
Інші активи	3	2	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-6,9%)	-	6 132	-	4
Інші зобов'язання (окрім заборгованості по оплати праці провідному управлінському персоналу таблиця 20.5)	-	5	-	-

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

	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	12 668	-	-	-
Комісійні доходи	-	2	-	1
Інші операційні доходи	27	17	-	-
Процентні витрати	-	-	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати (окрім заборгованості по оплати праці провідному управлінському персоналу таблиця 20.5)	129	-	-	-

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

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

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

	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Грошові кошти	4 580	-	-	-
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (контрактна процентна ставка 16,0-18,0%)	230 905	-	-	-
Інші активи	3	5	-	423
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	6 339	-	8 402
Інші зобов'язання (окрім заборгованості по оплати праці провідному управлінському персоналу таблиця 20.5)	-	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	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	31 285	-	-	-
Комісійні доходи	1	2	-	56
Інші операційні доходи	28	44	-	3 422
Процентні витрати	-	13	-	-
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	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	4 205	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 членам Наглядової ради відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 29 травня 2020 року (Протокол №1) та Положення про винагороду членів Наглядової ради ПАТ «Розрахунковий центр» на загальну суму 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:

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

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

- 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.