

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

Проміжна скорочена фінансова звітність
за період, що закінчився 31 березня 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	13
12. Статутний капітал, резервні та інші фонди	13
13. Процентні доходи та витрати	14
14. Комісійні доходи та витрати	14
15. Інші операційні доходи	14
16. Інші адміністративні та операційні витрати	14
17. Витрати з податку на прибуток	15
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 31 березня 2020 року
(у тисячах гривень)****Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
на 31 березня 2020 року
(у тисячах гривень)**

	Примітки	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
АКТИВИ			
Грошові кошти	4	977	6 167
Інвестиції у цінні папери	5	276 570	280 461
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		131	131
Інвестиційна нерухомість	6	43 826	44 029
Основні засоби та нематеріальні активи	7	44 285	44 816
Інші активи	8	1 997	1 970
Необоротні активи, утримувані для продажу		4 006	4 006
УСЬОГО АКТИВІВ		371 792	381 580
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	9	33 678	7 998
Кошти клієнтів	10	58 524	100 052
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		893	772
Відстрочене податкове зобов'язання		2 853	2 853
Інші зобов'язання	11	9 115	6 945
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		105 063	118 620
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	12	206 700	206 700
Резервні та інші фонди банку	12	41 537	41 537
Нерозподілений прибуток		18 492	14 723
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		266 729	262 960
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		371 792	381 580

Затверджено до випуску та підписано:

О.В. Ткаченко
Голова Правління
27 квітня 2020 року



С. В. Висоцька
Головний бухгалтер

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2020 року
(у тисячах гривень)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за період, що закінчився 31 березня 2020 року**
(у тисячах гривень)

	Примітки	31 березня 2020		31 березня 2019	
		за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2020	за період, що закінчився 31 березня 2020 нарастаючим підсумком за рік	за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2019	за період, що закінчився 31 березня 2019 нарастаючим підсумком за рік
Процентні доходи	13	10 634	10 634	9 978	9 978
Процентні витрати	13	(163)	(163)	(17)	(17)
Чистий процентний дохід		10 471	10 471	9 961	9 961
Комісійні доходи	14	201	201	201	201
Комісійні витрати	14	(8)	(8)	(8)	(8)
Дохід отриманий від надання клірингових послуг		1 688	1 688	2 042	2 042
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		(2)	(2)	(2)	(2)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		73	73	(1)	(1)
Чистий збиток від зменшення корисності активів		(73)	(73)	69	69
Інші операційні доходи	15	1 242	1 242	1 124	1 124
Витрати на виплати працівникам		(6 153)	(6 153)	(4 813)	(4 813)
Витрати на знос та амортизацію		(753)	(753)	(696)	(696)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(2 024)	(2 024)	(2 349)	(2 349)
Прибуток до оподаткування		4 662	4 662	5 528	5 528
Витрати з податку на прибуток	17	(893)	(893)	(1 053)	(1 053)
Прибуток за звітний період		3 769	3 769	4 475	4 475
Інший сукупний дохід		3 769	3 769	4 475	4 475
Усього сукупного доходу за звітний період		3 769	3 769	4 475	4 475
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	18.23	18.23	21.65	21.65

Затверджено до випуску та підписано:

О.В. Ткаченко
Голова Правління

27 квітня 2020 року

С. В. Висоцька
Головний бухгалтер

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2020 року
(у тисячах гривень)

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за період, що закінчився 31 березня 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	-	-	4 475	4 475
31 березня 2019		206 700	5 126	40 886	252 712
31 грудня 2019		206 700	41 537	14 723	262 960
Прибуток за проміжний період	18	-	-	3 769	3 769
31 березня 2020		206 700	41 537	18 492	266 729

Затверджено до випуску та підписано:

Затверджено до випуску та підписано:


О.В. Ткаченко
Голова Правління
27 квітня 2020 року


С. В. Висоцька
Головний бухгалтер

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2020 року
(у тисячах гривень)**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за період, що закінчився 31 березня 2020 року**
(у тисячах гривень)

	Примітки	31 березня 2020	31 березня 2019
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		6 649	9 619
Процентні витрати, що сплачені		(174)	(31)
Комісійні доходи, що отримані		200	196
Комісійні витрати, що сплачені		(8)	(8)
Дохід отриманий від надання клірингових послуг		1 676	1 420
Інші отримані операційні доходи		1 378	2 147
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(6 829)	(4 783)
Інші адміністративні та інші витрати, сплачені		(2 113)	(2 551)
Податок на прибуток, сплачений		(772)	(611)
Реалізований результат від операцій з іноземною валютою		(2)	(3)
Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		5	5 395
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів			
Інші активи		(50)	(366)
Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань			
Кошти банків		25 677	(4 965)
Кошти клієнтів		(41 515)	4 123
Інші зобов'язання		2 806	35
Чисті грошові кошти отримані від операційної діяльності		(13 077)	4 222
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів		(19)	-
Придбання та капіталізація нематеріальних активів		-	-
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України та ОВДП		7 873	(3 000)
Чисті грошові кошти використані в інвестиційній діяльності		7 854	(3 000)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти		81	-
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів		(5 142)	1 222
ГРОШОВІ КОШТИ на початок періоду	4	6 177	216
ГРОШОВІ КОШТИ на кінець періоду	4	1 035	1 438

Затверджено до випуску та підписано:

О.В. Ткаченко
Голова Правління

27 квітня 2020 року

С. В. Висоцька
Головний бухгалтер

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 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 31 березня 2020 року структура власності Банку була наступною:

Акціонери	31 березня 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
		31 березня 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 31 березня 2020 року та 31 грудня 2019 року ТОВ «Міжрегіональний фондовий союз» володіло 100% статутного капіталу ДП «Технічний центр «МФС».

Станом на 31 березня 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 31 березня 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 31 березня 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.

2. Операційне середовище

У березні 2020 року стрімке поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, визначали ситуацію на світових товарних і фінансових ринках. Додатковим фактором стало фактичне призупинення дії угоди ОПЕК+ через відмову Росії скорочувати видобуток нафти. Як наслідок країни ОПЕК, насамперед Саудівська Аравія, збільшили пропозицію нафти на ринку та знизили ціни для своїх клієнтів, що призвело до стрімкого падіння світових цін на нафту.

Макроекономічна ситуація перші два місяці проміжного періоду сприяла стабільності фінансової системи. У лютому 2020 року споживча інфляція сповільнилася до 2.4% р/р (з 3.2% р/р у січні). У місячному вимірі індекс споживчих цін знизився на 0.3%. Базова інфляція сповільнилася до 3.0% р/р. Сповільнення інфляції зумовлене подальшим відображенням торішнього зміцнення гривні у вартості товарів, нижчими цінами на енергоносії.

Основним макроекономічним ризиком в наступних періодах є значні зовнішні виплати за державним боргом. Тому виконання нової програми з Міжнародним валютним фондом та умов співпраці з іншими міжнародними фінансовими організаціями залишається критично важливим. Іншими ризиками є зниження або ж повна зупинка транзиту російського газу територією України з 2020 року, охолодження світової економіки та зволікання з впровадженням структурних реформ всередині країни.

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

Фіскальна політика принципово не змінилася протягом проміжного звітного періоду.

Триває період погашення боргів, які Україна залучала в кризові періоди, щоб мати валютну ліквідність та поповнювати резерви Національного банку України. Показник відношення боргу до ВВП зменшується, проте валютні виплати за державним боргом залишаються концентрованими. У 2020 році вони скоротяться порівняно з 2019 роком, однак будуть значними. Сукупно у 2020 – 2022 роках валютні виплати уряду та Національного банку України разом з відсотками перевищать 24 мільярди доларів США. Більшу частину цієї суми потрібно буде рефінансувати на зовнішніх ринках.

На березневому засіданні Правління НБУ знизило ключову ставку на 100 б. п. – до 10.0%. Було прийнято рішення щодо подальшого пом'якшення монетарної політики, яке ухвалювалося в умовах, коли інфляційний тиск слабшав швидше, ніж очікувалося, а економічне зростання потребувало підтримки з огляду на ризик охолодження світової економіки. Погіршення ситуації на світових фінансових і товарних ринках разом із посиленням невизначеності на внутрішньому ринку спровокували зростання турбулентності на валютному ринку. Ці самі причини зумовили зростання дохідності гривневих ОВДП. За таких умов Мінфін у березні розміщував переважно валютні ОВДП. НБУ інтенсифікував проведення інтервенцій для згладжування надмірних курсових коливань, не протидіючи ринковим тенденціям. Загальне сальдо інтервенцій НБУ в березні було від'ємним і становило 2.2 млрд дол. (із початку року – мінус 1.4 млрд дол.). Порівняно з лютим середній обмінний курс гривні до долара у березні девальювався на 7.4%, а на кінець місяця – на 14.3%. Однак девальювала й більшість валют країн – ОТП України. У результаті НЕОК гривні послабився помірно – на 4.2%. Стрімкий розвиток подій, спричинених поширенням коронавірусу, призвів до формування розривів ліквідності в окремих банків та зростання попиту на міжбанківські кредитні ресурси. Як наслідок UIIR зріс, вийшовши в другій декаді березня за межі коридору ставок НБУ за інструментами постійного доступу. З метою збереження фінансової стабільності НБУ змінив операційний дизайн монетарної політики, запровадив довгострокове рефінансування банків, підкріпив банки готівковою іноземною валютою, відтермінував формування банками буферів капіталу, запропонував банкам запровадити особливий пільговий період обслуговування кредитів у період дії карантину для населення та бізнесу (кредитні канікули) тощо.

Джерело: https://bank.gov.ua/admin/uploads/article/FSR_2019-H та https://bank.gov.ua/admin/uploads/article/MM_2020-03.pdf?v=4

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 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

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кошти в Національному банку України	773	6 135
Кореспондентські рахунки у банках України	262	42
Резерв під зменшення корисності за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в банках України	(58)	(10)
Балансова (амортизована) вартість	977	6 167

Станом на 31 березня 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 31 березня 2020 року

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кошти в Національному банку України	773	6 135
Кореспондентські рахунки у банках України	262	42
Балансова (амортизована) вартість	1 035	6 177

Грошові кошти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів станом на 31 березня 2019 року

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кошти в Національному банку України	1 336	173
Кореспондентські рахунки у банках України	102	43
Балансова (амортизована) вартість	1 438	216

5. Інвестиції в цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	145 089	280 461
Облігації внутрішньої державної позики	131 485	-
Резерв під зменшення корисності за вкладеннями в облігації внутрішньої державної позики	(4)	-
Балансова (амортизована) вартість	276 570	280 461

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2020 року****(у тисячах гривень)**

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

Станом на 31 березня 2020 року облігації внутрішньої державної позики включають ОВДП, номіновані у гривнях загальною номінальною вартістю 116 795 тисяч гривень та у доларах США загальною номінальною вартістю 5 тисяч доларів США.

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	(203)
Балансова вартість на 31 березня 2020 року	43 826
Первісна вартість	48 959
Знос	(5 133)

Банк станом на 31 березня 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 31 березня 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	-	-	-	-	19	-	19
Поліпшення	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	-	-	-	-	-	-
Знос	-	-	-	-	-	-	-
Амортизаційні нарахування	-	(174)	(103)	(24)	-	(249)	(550)
Переведення до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	-	-	-	-	-	-
Знос	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31 березня 2020 року	2 512	33 522	775	374	19	7 083	44 285
Первісна вартість	2 512	39 733	5 684	3 355	19	10 618	61 921
Знос	-	(6 211)	(4 909)	(2 981)	-	(3 535)	(17 636)

Банк станом на 31 березня 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 31 березня 2020 року
(у тисячах гривень)

8. Інші активи

Таблиця 8.1. Інші активи

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи за клірингове обслуговування	617	611
Нараховані доходи за оперативний лізинг	495	479
Нараховані доходи за розрахункове обслуговування	65	64
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	(11)	(8)
Балансова (амортизована) вартість інших фінансових активів	1 166	1 146
Інші нефінансові активи		
Передоплата за товари та послуги	154	397
Витрати майбутніх періодів	629	355
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	143	146
Запаси матеріальних цінностей в підзвіті у відповідальних осіб	11	6
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(106)	(80)
Балансова вартість інших нефінансових активів	831	824
Балансова вартість інших активів	1 997	1 970
Усього резервів під зменшення корисності інших активів	(117)	(88)

Таблиця 8.2. Зміни в резервах під зменшення корисності інших активів за період, що закінчився 31 березня 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	(3)	(26)	(29)
Залишок станом на 31 березня 2020 року	(11)	(106)	(117)

Таблиця 8.3. Зміни в резервах під зменшення корисності інших активів за за період, що закінчився 31 березня 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	195	(113)	82
Залишок станом на 31 березня 2019 року	(7)	(825)	(832)

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2020 року
(у тисячах гривень)

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Непрострочена та незнецінена заборгованість	1 166	1 146
Знецінена:	11	8
із затримкою платежу від 1 до 93 днів	9	-
із затримкою платежу від 184 до 365 днів	2	8
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 177	1 154
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(11)	(8)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 166	1 146

9 Кошти банків

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кореспондентські рахунки інших банків	27 015	407
Кошти банків в розрахунках	6 660	7 591
Нараховані витрати за коштами банків	3	-
Балансова (амортизована) вартість	33 678	7 998

10. Кошти клієнтів

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Поточні рахунки	49 058	90 424
Кошти клієнтів в розрахунках	9 421	9 570
Нараховані витрати за коштами клієнтів	45	58
Балансова (амортизована) вартість	58 524	100 052

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2020 року
(у тисячах гривень)

11. Інші зобов'язання

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Інші фінансові зобов'язання	2 860	-
Кошти на транзитному рахунку за кліринговими розрахунками	2 860	-
Балансова (амортизована) вартість інших фінансових зобов'язань	2 860	-
Інші нефінансові зобов'язання		
Резерви за зобов'язаннями	2 793	2 793
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	1 043	1 600
Забезпечення оплати відпусток працівників Банку	1 356	1 377
Доходи майбутніх періодів	828	819
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	167	329
Кредиторська заборгованість за отримані товари та послуги	68	27
Балансова вартість інших нефінансових зобов'язань	6 255	6 945
Балансова вартість інших зобов'язань	9 115	6 945

12. Статутний капітал, резервні та інші фонди

Станом на 31 березня 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 31 березня 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 31 березня 2020 року викуп акцій у акціонерів не здійснювався та дивіденди не виплачувались, рішення про виплату дивідендів не приймалось.

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

Станом на 31 березня 2020 року середньорічна кількість простих акцій в обігу складає 206 700 шт. (станом на 31 березня 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 квітні 2019 року Рішенням загальних зборів акціонерів до резервного фонду було спрямовано кошти у сумі 36 411 тисяч гривень.

Станом на 31 березня 2020 року резервний фонд Банку становить 41 537 тисяч гривень.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2020 року
(у тисячах гривень)

13. Процентні доходи та витрати

	31 березня 2020 року	31 березня 2019 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	8 310	9 978
Облігації внутрішньої державної позики, що обліковуються за амортизованою собівартістю	2 324	-
Усього процентних доходів	10 634	9 978
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Поточні рахунки	(160)	(17)
Кореспондентські рахунки	(3)	-
Усього процентних витрат	(163)	(17)
Чистий процентний дохід	10 471	9 961

14. Комісійні доходи та витрати

	31 березня 2020 року	31 березня 2019 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	201	201
Усього комісійних доходів	201	201
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(7)	(8)
Операції з цінними паперами	(1)	-
Усього комісійних витрат	(8)	(8)
Чистий комісійний дохід	193	193

15. Інші операційні доходи

	31 березня 2020 року	31 березня 2019 року
Дохід від операційної оренди	1 241	1 091
Інші доходи	1	33
Усього інших операційних доходів	1 242	1 124

16. Інші адміністративні та операційні витрати

	31 березня 2020 року	31 березня 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	(481)	(461)
Професійні послуги	(485)	(54)
Витрати на охорону	(213)	(212)
Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(155)	(166)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(66)	(80)
Господарські витрати	(37)	(395)
Витрати на маркетинг та рекламу	(5)	-
Витрати із страхування	(11)	(4)
Інші	(571)	(977)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(2 024)	(2 349)

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2020 року
(у тисячах гривень)

17. Витрати з податку на прибуток

Таблиця 17.1. Витрати з податку на прибуток

	31 березня 2020 року	31 березня 2019 року
Поточний податок на прибуток	(893)	(1 053)
Усього витрати з податку на прибуток	(893)	(1 053)

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

	31 березня 2020 року	31 березня 2019 року
Прибуток до оподаткування	4 662	5 528
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(840)	(995)
Податковий вплив доходів та витрат, що не відносяться на валові доходи та витрати	(53)	(58)
Витрати з податку на прибуток	(893)	(1 053)

18. Прибуток на одну акцію

	Примітки	31 березня 2020 року	31 березня 2019 року
Прибуток, що належить власникам простих акцій Банку		3 769	4 475
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук)	12	206,7	206,7
Прибуток на одну просту акцію (гривень)		18.23	21.65

Протягом проміжного періоду, що закінчився 31 березня 2020 року Банк не здійснював виплат дивідендів.

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

Станом на 31 березня 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.

б) Зобов'язання з невідомних оренди

Станом на 31 березня 2020 року Банк не виступав орендаром за невідомними 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 31 березня 2020 року Банк не надавав в заставу власні активи.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 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 31 березня 2020 року:

	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Грошові кошти	773	-	-	-
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (контрактна процентна ставка 8-13,5%)	145 089	-	-	-
Інші активи	3	-	-	409
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-6,9%)	-	6 204	-	27 208
Інші зобов'язання (окрім заборгованості по оплаті праці провідному управлінському персоналу таблиця 20.5)	-	5	-	713

Таблиця 20.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за проміжний період, що закінчився 31 березня 2020 року:

	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	8 310	-	-	-
Комісійні доходи	-	-	-	22
Інші операційні доходи	9	8	-	1 223
Процентні витрати	-	-	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати (окрім заборгованості по оплаті праці провідному управлінському персоналу таблиця 20.5)	36	-	-	8

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2020 року****(у тисячах гривень)**

Таблиця 20.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2019 року:

	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Грошові кошти	1 336	-	-	-
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (контрактна процентна ставка 16,0-18,0%)	211 870	-	-	-
Інші активи	4	5	-	358
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	328	-	15 310
Інші зобов'язання (окрім заборгованості по оплати праці провідному управлінському персоналу таблиця 20.5)	-	6	-	713

Таблиця 20.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за проміжний період, що закінчився 31 березня 2019 року:

	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	9 978	-	-	-
Комісійні доходи	1	1	-	2
Інші операційні доходи	10	14	-	1 071
Процентні витрати	-	13	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати (окрім заборгованості по оплати праці провідному управлінському персоналу таблиця 20.5)	34	-	-	4

Таблиця 20.5. Виплати та нарахування провідному управлінському персоналу:

	31 березня 2020 року		31 березня 2019 року	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	1 343	304	802	815
Нарахування річних виплат	-	999	-	1 414

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.

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;

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2020 року
(у тисячах гривень)**

- 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.

Наразі на розгляді в Верховній раді України знаходиться прийнятий у першому читанні 19.12.2019 року проект Закону про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів за № 2284 від 17.10.2019 (далі – Законопроект №2284).

Законопроект №2284 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.

Головними змінами для ПАТ «Розрахунковий центр» є припинення здійснення ним банківської діяльності з 01.01.2021 року.

Законопроектом також пропонується, щоб клірингова діяльність включала клірингову діяльність з визначення зобов'язань та клірингову діяльність центрального контрагента.

Так, після 01.01.2021 року, за умови прийняття Законопроекту №2284, Банк продовжить здійснювати клірингову діяльність у якості небанківської фінансової установи. Після дати фінансової звітності в робочих групах комітетів Верховної ради України за участі представників Банку проходить активне обговорення вказаного законопроекту та його підготовка до другого читання, що дозволяє очікувати прийняття відповідного закону найближчим часом.

Банк планує у 2020 році провести ліквідацію непрацюючих дочірніх підприємств.