

**Информация о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управлении рисками и капиталом
ООО НКО «Мурманский расчетный центр»
за 2 квартал 2018 года
(по состоянию на 01.07.2018)**

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Размер собственных средств (капитал) ООО НКО «Мурманский расчетный центр» (далее - НКО) по состоянию на 01.07.2018 составил 109 380 тыс. руб. Капитал НКО состоит из основного и дополнительного капиталов.

Раздел I «Информация об уровне капитала» и раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по состоянию на 01.07.2018 раскрыты в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте НКО по адресу <http://www.mtcfinance.ru/otch.php>.

В таблице 1 приведена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 формы отчетности 0409808, с элементами собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 01.07.2018:

Таблица 1
тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24,26	1 400	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 400	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	<u>1</u>	1 400
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	<u>46</u>	14358
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными»	15, 16	769139	X	X	X

	организациями», всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	<u>46</u>	14358
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	<u>10</u>	49 672	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	756	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	756	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	756
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	<u>9</u>	2309	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	<u>21</u>	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	<u>20</u>	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую	X	0	X	X	0

	репутацию (строка 3.1.1 таблицы)					
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	<u>37</u> , <u>41.1.2</u>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	<u>52</u>	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	<u>3</u> , <u>5</u> , <u>6</u> , <u>7</u>	729 164	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного	<u>54</u>	0

	финансовых организаций			капитала финансовых организаций»		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
8	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	33	94168	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1.	94168
9	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	34	14480	X	X	X

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 26.04.2006 N 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» НКО рассчитывается только норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0). Числовое значение норматива Н1.0 по состоянию на 01.07.2018 составило 37,340 %.

Раздел II. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Таблица 2
тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	113693	447763	13643
2	при применении стандартизированного подхода	113693	447763	13643
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	0
5	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции,	неприменимо	неприменимо	0

	паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	неприменимо	0
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	0
15	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	179238	199563	21509
20	при применении базового индикативного подхода	179238	199563	21509
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	неприменимо	неприменимо	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	0
25	Итого	292931	647326	35152

	(сумма строк <u>1</u> + <u>4</u> + <u>7</u> + <u>8</u> + <u>9</u> + <u>10</u> + <u>11</u> + <u>12</u> + <u>16</u> + <u>19</u> + <u>23</u> + <u>24</u>)			
--	---	--	--	--

Для целей формирования данных графы 5 используется значение достаточности капитала Н1.0 = 12%, установленное инструкцией Банка России от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора.

1. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3
тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	885102	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	788207	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	49672	0
9	Прочие активы	0	0	47223	0

2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 4
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках- нерезидентах	184574	1321306
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо
2.1	банкам-нерезидентам	неприменимо	неприменимо
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	неприменимо	неприменимо
2.3	физическим лицам-нерезидентам	неприменимо	неприменимо
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	45	549
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	45	549
4.3	физических лиц - нерезидентов	неприменимо	неприменимо

Раздел IV. Кредитный риск

1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 5
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

НКО не осуществляет операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитарием.

2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П.

Таблица 6
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с	по решению	

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в НКО отсутствуют.

НКО не имеет разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета норматива достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 N 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

НКО не осуществляет торговые операции. Кредитные требования, входящие в торговый портфель и подверженные кредитному риску контрагента, отсутствуют.

Раздел VII. Рыночный риск

В соответствии со спектром банковских операций, на проведение которых у НКО имеется право, деятельность НКО подвержена только валютному риску. В качестве инструмента управления валютным риском НКО использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России). В течении всего отчетного периода валютная позиция НКО была закрыта, рыночный риск = 0.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Для оценки операционного риска в НКО используется базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Минимальный размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.07.2018 составляет 14 339 тыс. руб. или 13,11 % от величины капитала НКО.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В соответствии с лицензией № 3341-К от 13.02.2015 НКО не осуществляет операции, подверженные процентному риску.

Финансовый результат и капитал НКО не чувствительны к изменениям процентных ставок по указанным финансовым инструментам. Процентный риск не является существенным в деятельности НКО.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

НКО не является системно значимой кредитной организацией и не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 26.04.2006 N 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» НКО не рассчитывает показатель финансового рычага.

Значения обязательных нормативов НКО приведены в разделе 1 отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма) по состоянию на 01.07.2018 <http://www.mtcfinance.ru/otch.php>.

И.о. Председателя Правления НКО

Н.Н. Невдаха

Зам. главного бухгалтера НКО

Ж.Г. Ямансарова

22.08.2018

