

**Информация о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управлении рисками и капиталом
ООО НКО «Мурманский расчетный центр»
за 2018 год**

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в НКО, включая информацию об изменениях в политике по управлению капиталом, раскрыта в пунктах:
- 18 «Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала»;
- 19 «Пояснительная информация по обязательным нормативам»;
- 21 «Информация о принимаемых НКО рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля»
пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2018 год.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Размер собственных средств (капитал) ООО НКО «Мурманский расчетный центр» (далее - НКО) по состоянию на 01.01.2019 составил 93 409 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 01.01.2019 раскрыты в составе форм годовой 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 01.01.2019:

Таблица 1.1.
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»	1	1 400

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	979499	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	21812	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	628	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)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	628	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	628
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	5059	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
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:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	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	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	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:	3, 5, 6, 7	901452	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»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
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	89668	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	<u>2.1.</u>	89668
9	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	34	2877	X	<u>X</u>	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 01.01.2019 составило 30,4 %.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация о действующей в НКО системе управления рисками и капиталом, включая информацию о значимых рисках НКО, методах и процедурах управления рисками и капиталом, о распределении полномочий и ответственности между органами управления НКО, подразделениями и работниками НКО, раскрыта в пункте 21 «Информация о принимаемых НКО рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2018 год.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.

Таблица 3.1.

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитным рискам	подверженных кредитным рискам контрагента	включенных в сделку	подверженных рыночным рискам	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала

тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	57215						
2	Средства в кредитных организациях	382452						
3	Чистая ссудная задолженность	519000						
4	Текущие и отложенные налоговые активы	6436						
5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21812						
6	Прочие активы	94309						
7	Всего активов	1081224						
Обязательства								
8	Средства клиентов (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	979499						
9	Обязательства по текущему налогу на прибыль	383						
10	Прочие обязательства	7187						
11	Всего обязательств	987069						

Таблица 3.2.

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 7 таблицы 3.1 настоящего раздела)	1081224	1081058			

2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 11 таблицы 3.1 настоящего раздела)	987069				
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	94155				
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)					
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
10					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	1081224	1081058			

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

В соответствии с выданной лицензией НКО не имеет права на размещение привлеченных денежных средств. Свободные денежные средства размещаются в депозиты Банка России, что делает такие операции безрисковыми. Суммы авансовых платежей по хозяйственным операциям не являются для НКО существенными. Таким образом кредитный риск не идентифицируется как значимый и является для НКО несущественным. Управление риском осуществляется с применением Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», отдельные методы управления риском не разрабатываются.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В целях оценки кредитного риска НКО применяет стандартизированный подход согласно требованиям Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». В рамках указанного подхода используются фиксированные коэффициенты кредитного риска по различным группам активов, определяемые Банком России.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

НКО не имеет разрешения Банка России на применение для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов и не рассчитывает кредитный риск на основе внутренних рейтингов согласно Положению Банка России от 06.08.2015 № 483-П «Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов». Информация к раскрытию не подлежит.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

У НКО отсутствует разрешение Банка России на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, кредитному риску контрагента. НКО не осуществляет операции, подверженные кредитному риску контрагента. Информация к раскрытию не подлежит.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)

НКО не осуществляет операции, подверженные риску секьюритизации, информация к раскрытию не подлежит.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски. В соответствии со спектром банковских операций, на проведение которых у НКО имеется право, деятельность НКО подвержена только валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. В течении всего отчетного периода валютная позиция НКО была закрыта, рыночный риск равен нулю.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

НКО не применяет внутренние модели в целях оценки рыночного риска, информация к раскрытию не подлежит.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Информация о величине операционного риска раскрыта в пункте 21 «Информация о принимаемых НКО рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2018 год.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

НКО не проводит операции подверженные процентному риску, информация к раскрытию не подлежит.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Информация о величине риска ликвидности раскрыта в пункте 21 «Информация о принимаемых НКО рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2018 год.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

Информация о системе оплаты труда НКО раскрыта в пункте 23 «Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2018 год.

Председатель Правления НКО

Э.В. Яковенко

Главный бухгалтер НКО

Е.М. Плечакова

17.04.2019

