

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
47	48209382	3341-К

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2019 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Мурманский расчетный центр", ООО НКО "Мурманский расчетный центр"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации г. Мурманск, ул. Старостина, д. 21

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строк и	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	14.1	10271	8209
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	14.1	62473	49006
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	14.1	289557	382452
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14.1	390144	
5a	Чистая ссудная задолженность	14.1		519000
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный		0	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль			1377
10	Отложенный налоговый актив	14.3	5060	5059
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14.2	21290	21812
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	14.3	67033	94309
14	Всего активов		845828	1081224
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	14.5	744605	979499
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		744605	979499
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		9124	10183
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	383
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	14.6	6448	7187
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		279	
23	Всего обязательств		751332	987069
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	14.7	1400	1400
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		210	210
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного ри		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		92886	92545
36	Всего источников собственных средств		94496	94155
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Глечакова Е.М.

15 мая 2019г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер
47	4	3341-К

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2019 г.**

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Мурманский расчетный центр", ООО НКО "Мурманский расчетный центр"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации г.Мурманск, ул.Старостина, д. 21

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строк и	Наименование статьи	Номер пояснен ия	Данные за отчетный период, тыс. руб.	соответствующ ий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	15.1	8795	7174
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	15.1	8795	7174
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	15.1	74	1064
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	15.1	7	119
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	15.1	67	945
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	15.1	8721	6110
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-2	0
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		8719	6110
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15.3	2507	4258
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15.3	-9	8
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	15.2	8735	10645
15	Комиссионные расходы	15.2	956	945
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		-16	28
19	Прочие операционные доходы		156	189
20	Чистые доходы (расходы)		19136	20293
21	Операционные расходы	15.4	12580	13498
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	15.6	6556	6795
23	Возмещение (расход) по налогам	15.6	1416	1586
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	15.6	5140	5209
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		5140	5209

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строк и	Наименование статьи	Номер пояснен ия	Данные за отчетный период, тыс.руб.	соответствующ ий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		5140	5209
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		5140	5209

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

15 мая 2019г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
47	48209382	3341-К

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Мурманский расчетный центр", ООО НКО "Мурманский расчетный центр"
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование) г. Мурманск, ул. Старостина, д. 21

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющаяся источником элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Удвал) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)				
29	Базовый капитал, итого:				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:				
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Основной капитал, итого:				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		X	X	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				

60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 23 строка 60.1)			
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)			
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)			
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			
65	надбавка поддержания достаточности капитала			
66	антициклическая надбавка			
67	надбавка за системную значимость банков			
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала			
70	Норматив достаточности основного капитала			
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой _____

Раздел I¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1400	1400
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1400	1400
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		87746	92427
2.1	прошлых лет		87746	89668
2.2	отчетного года		0	2759
3	Резервный фонд		210	210
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)		89356	94037
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		565	628
5.1	недооцененные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		88791	93409
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		88791	93409
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		5140	
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	проероченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		5140	
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		93931	93409
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		298693	306815

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		845931	845628	119455	1081416	1081058	127577
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		462888	462888	0	576407	576407	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		329108	329106	65821	471343	471343	94269

тыс. руб.

1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов			53935	53634	53634	33666	33308
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «Г», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 60 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам				X			X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентов, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		14339	14339
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		95594	95594
6.1.1	чистые процентные доходы		42651	42651
6.1.2	чистые операционные доходы		52943	52943
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		0	0
7.4	товарный риск		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/Уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		303	-55	358
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности,				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		303	-55	358
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П		Итого
				в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	в соответствии с Положением Банка России № 611-П	
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.			
		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					

1	Всего активов				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц не являющихся кредитными организациями				
4	Средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Суды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследс

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____;
- 2.5. иных причин _____.

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

15 мая 2019г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКП	регистрационный номер
47	482093	3341-К

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Мурманский расчетный центр",
ООО НКО "Мурманский расчетный центр"
Адрес (место нахождения) кредитной организации: г. Мурманск, ул. Старостина, д. 21

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требуемый) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Увеличение (уменьшение) стоимости финансовых вложений, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1400							210				105368	106978
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1400							210				105368	106978
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													5209	5209
5.1	прибыль (убыток)	17												5209	5209
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-5000	-5000
9.1	по обыкновенным акциям	17												-5000	-5000
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1400							210				105577	107187
13	Данные на начало отчетного года		1400							210				92545	94155
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1400							210				92545	94155
17	Совокупный доход за отчетный период:													5141	5141
17.1	прибыль (убыток)	17												5141	5141
17.2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-4800	-4800
21.1	по обыкновенным акциям	17												-4800	-4800
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период		1400							210				92886	94496

Председатель Правления
Главный бухгалтер

15 мая 2019г.



Яковенко Э.В.
Плечакова Е.М.

Код по ОКПО	Код кредитной организации	Банковская отчетность
47	46209352	по ОКПО
		территории
		регистрационный номер
		3341-К

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации "Мурманский расчетный центр",

(головной кредитной организации банковской группы)

Общество с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Мурманский расчетный центр",

ООО НКО "Мурманский расчетный центр"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации)

г. Мурманск, ул. Староостровная, д.21

Код формы по ОКУД 0409813
Категория (Голован)

Таблица 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

№ строки	Наименование показателя	Номер пометки	Фактические значения					
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	6
1	КАПИТАЛ, тыс. руб.	3	4	5	6	7	8	
1a	Базовый капитал							
2	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переоценки зр.							
3	Оценочной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
3a	Собственные средства (капитал)		93409				109380	
3b	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
4	АКТИВЫ, ВНЕШНИЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, пр.цент							
4a	Активы, взвешенные по уровню риска							
5	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, пр.цент							
5a	Норматив достаточности базового капитала Н1 (Н10.1)							
5b	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
6	Норматив достаточности второго капитала Н2 (Н20.2)							
6a	Норматив достаточности второго капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н3 (Н30.1)							
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		31.4	30.4			37.3	
8	Норматив достаточности капитала в валюте РФ к сумме обязательств РНКО (Н15)							
9	Лимитированная норма							
10	Норматив достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)							
11	Норматив достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10) с учетом требований к сумме обязательств РНКО (Н15)							
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
13	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков с учетом требований к сумме обязательств РНКО (Н15)							
14	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
14a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков с учетом требований к сумме обязательств РНКО (Н15)							
15	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков с учетом требований к сумме обязательств РНКО (Н15)							
16	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков с учетом требований к сумме обязательств РНКО (Н15)							
17	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков с учетом требований к сумме обязательств РНКО (Н15)							
18	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков с учетом требований к сумме обязательств РНКО (Н15)							
19	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков с учетом требований к сумме обязательств РНКО (Н15)							
20	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков с учетом требований к сумме обязательств РНКО (Н15)							
21	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков с учетом требований к сумме обязательств РНКО (Н15)							
22	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков с учетом требований к сумме обязательств РНКО (Н15)							
23	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков с учетом требований к сумме обязательств РНКО (Н15)							
24	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков с учетом требований к сумме обязательств РНКО (Н15)							
25	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков с учетом требований к сумме обязательств РНКО (Н15)							
26	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков с учетом требований к сумме обязательств РНКО (Н15)							
27	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков с учетом требований к сумме обязательств РНКО (Н15)							
28	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков с учетом требований к сумме обязательств РНКО (Н15)							
29	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков с учетом требований к сумме обязательств РНКО (Н15)							
30	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков с учетом требований к сумме обязательств РНКО (Н15)							
31	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков с учетом требований к сумме обязательств РНКО (Н15)							
32	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков с учетом требований к сумме обязательств РНКО (Н15)							

33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, включая право на исключение поручения депозитных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций ПИС.1				
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на зачисляемые средства ЦБ				
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитной организацией, кроме клиентов – участников расчетов ЦБ.1				
36	Норматив максимальной величины расчетных небанковских кредитных организаций ПИ6.2				
37	Норматив минимального соотношения размера депозитного поручения и объема эмиссии облигаций				

Приложение 2. Информация о расчете норматива финансового риска (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового риска (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер поправки	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер депозита в соответствии с бухгалтерским балансом (субъектная форма), всего		
2	Поправка в части включения в капитал кредитных, финансовых структур или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидирующую финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обеспеченных поручениями и размерами (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации как организационно обособленного
3	Поправка в части балансовых активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в часть балансовых финансовых инструментов (ПФИ)		
4	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
5	Поправка в части ликвидности кредитного, заемщиков, заемщиков, обязательств кредитного характера		
6	Прочие поправки		
7	Величина балансовых активов и внебалансовых требований, под риском с учетом поправок, для расчета		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового риска (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер поправки	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной маржированной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагент по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменяемо
7	Уменьшающая поправка на сумму порученной маржированной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника спринга к центральному контрагенту по исполнению сделок опционов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении баланса актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, всего (сумма строк 4, 5, 8 за вычетом строк 7, 8, 10), всего		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по валютным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
17	Риск по условным обязательствам кредитного характера (УОКР)		
18	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (УОКР), всего:		
19	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
20	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (УОКР) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		
21	Капитал и риск		
22	Основной капитал		
23	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового риска, всего (сумма строк 3, 11, 15, 19)		
24	Норматив финансового риска		
25	Норматив финансового риска банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потребой фондирования по обеспеченным договорам инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным беззачетным и условно отзывным кредитным линиям и линиям	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА, за вычетом корректировок, размещенных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15 мая 2019г.

Яковенко Э.В.

Плечанова Е.М.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый)
47	48209382	3341-К

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация
"Мурманский расчетный центр", ООО НКО "Мурманский расчетный центр"

Адрес (место нахождения) кредитной организации г. Мурманск, ул. Старостина, д.21

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	20	7326	5977
1.1.1	проценты полученные		8795	7174
1.1.2	проценты уплаченные		-74	-1064
1.1.3	комиссии полученные		8735	10645
1.1.4	комиссии уплаченные		-956	-945
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2507	4258
1.1.8	прочие операционные доходы		156	189
1.1.9	операционные расходы		-11315	-12694
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-522	-1586
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-54453	376462
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		128856	-137000
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		23169	-142253
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-168	11091
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-205208	646614
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1102	-1990
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-47127	382439
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	-529
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		0	-529
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	20	-4800	-5000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-4800	-5000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-25439	8
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-77366	376918
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		439667	1502291
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		362301	1879209

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

15 мая 2019г.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МУРМАНСКИЙ
РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР»
за 1 квартал 2019 года**

1. Общая информация об НКО

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр», сокращенное наименование ООО НКО «Мурманский расчетный центр» зарегистрировано в 1999 году и является расчетной небанковской кредитной организацией, осуществляющей свою деятельность на территории Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1999 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Инструкцией Банка России от 26.04.2006 г. № 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», а также другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий:

Лицензии на осуществление банковских операций № 3341-К, выданной Банком России 13.02.2015г.;

Лицензии на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0002321 № 80Н от 07.07.2015, выданной Управлением Федеральной Службы Безопасности России по Мурманской области.

ООО НКО «Мурманский расчетный центр» зарегистрировано и фактически располагается по адресу: 183071, Мурманская область, город Мурманск, улица Старостина, дом 21.

ООО НКО «Мурманский расчетный центр» не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, т.к. не открывает счета физическим лицам и не осуществляет операций по привлечению средств в депозиты (вклады) физических лиц.

ООО НКО «Мурманский расчетный центр» не включено в международный банковский справочник и не имеет показателей рейтинговой оценки, присвоенных международными или российскими рейтинговыми агентствами.

ООО НКО «Мурманский Расчетный Центр» не имеет в своей структуре представительств и филиалов.

Сведения о внутренних структурных подразделениях по состоянию на 01 апреля 2019 года:

- Операционная касса вне кассового узла № 2, расположена по адресу 183071, г. Мурманск, ул. Старостина, д. 21;
- Операционная касса вне кассового узла № 4, расположена по адресу 183053, г. Мурманск, ул. Героев Рыбачьего, д. 51;
- Операционная касса вне кассового узла № 7, расположена по адресу 183036, г. Мурманск, ул. Скальная, д. 31;

Общее руководство деятельностью НКО в соответствии с полномочиями, предоставленными Уставом общества, осуществляет Совет директоров. Единоличным исполнительным органом ООО НКО «Мурманский расчетный центр» с августа 1999 г. является Председатель Правления ООО НКО «Мурманский расчетный центр» Яковенко Эдуард Викторович.

Отчетный период – 1 квартал с 1 января 2019 года по 31 марта 2019 года включительно. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «Промежуточная отчетность»), составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»). Все

активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 марта 2019 года.

Данные промежуточной отчетности за 1 квартал 2019 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований НКО по состоянию за 31.03.2019.

В отчетном периоде НКО не возглавляла банковскую (консолидированную) группу и не являлась участником банковской группы (банковского холдинга), не имела дочерних или зависимых организаций. Консолидированную финансовую отчетность не составляла.

2. Краткая характеристика деятельности НКО

В соответствии с лицензией НКО осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Среднесписочная численность сотрудников НКО в 1 квартале 2019 года составила 40 человек.

Совет директоров НКО действует на основании Устава. В его компетенцию входит решение вопросов общего руководства деятельностью НКО, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников.

Исполнительными органами НКО являются Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление НКО (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава, осуществляет руководство текущей деятельностью, не владеет долями в уставном капитале НКО.

Правление НКО действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Правлении, руководит всей оперативной деятельностью НКО. Члены Правления не владеют долями в уставном капитале НКО.

В плане дальнейшего развития НКО особое внимание будет уделять укреплению ресурсной базы, расширению клиентской базы с одновременным повышением качества предоставляемых услуг, укреплению доверия со стороны клиентов, расширения партнерства, сохранения позиций конкурентоспособности. НКО намерена продолжить клиентскую политику, одновременно улучшая технику обслуживания клиентов, увеличивая спектр операций, как путем внедрения новых банковских продуктов, так и путем внедрения прогрессивных решений в сфере информационных технологий. Особое внимание НКО уделяет минимизации рисков как в области финансовой деятельности в целом, так и в области ПОД/ФТ, что позволяет осуществлять контроль банковских рисков, призванных в числе прочего активно противодействовать вовлечению сотрудников НКО в возможные сомнительные (схемные) операции клиентов, направленные на сокрытие доходов и уклонения от уплаты налогов.

Способами для достижения указанных целей являются постоянное повышение качества обслуживания клиентов, социальная ответственность сотрудников НКО, применение новейших технологий, квалифицированный персонал. Все это служит залогом для поддержания стабильного финансового положения и достижения максимальной рентабельности осуществляемых ООО НКО «Мурманский расчетный центр» операций в рамках допустимого уровня риска. Руководство ООО НКО «Мурманский расчетный центр» считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости кредитной организации в данных условиях.

В течение 1 квартала 2019 года ООО НКО «Мурманский расчетный центр» обеспечивало стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Центральным Банком России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами и государственными внебюджетными фондами, что свидетельствует об устойчивой позиции кредитной организации и своевременном исполнении своих долговых и финансовых обязательств перед контрагентами.

Основными направлениями деятельности НКО являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц в рублях РФ и иностранной валюте;
- осуществление переводов физических лиц без открытия банковского счета.

Сеть электронных терминалов самообслуживания запущена НКО с января 2008 года и насчитывает 120 терминалов, расположенных в Мурманске и Мурманской области. Терминалы НКО располагаются в удобных и легкодоступных местах, обслуживание терминалов осуществляется своевременно.

Объем операций по переводу денежных средств физических лиц через платежные терминалы ООО НКО «Мурманский расчетный центр» за 1 квартал 2019 года составил 105 181 тыс. руб.

В течении 1 квартала 2018 года. ООО НКО «Мурманский расчетный центр» в рамках Генерального депозитного соглашения от 30.01.2014г г. № 33410001 о заключении депозитных сделок в валюте Российской Федерации с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ активно размещало денежные средства в «Депозиты до востребования» и «на 1 день» в Банке России. За 3 месяца 2019 года, в связи с успешным размещением депозитов в Банке России кредитной организацией получены процентные доходы в общей сумме 8 687 тысяч руб.

Финансовый результат деятельности НКО за 1 месяцев 2019 года положительный, чистая прибыль за минусом уплаченных налогов составила 5 140 тыс. руб.

3. Краткий обзор основ основных принципов подготовки Промежуточной отчетности и основных положений учетной политики

В 1 -м квартале 2019 года НКО в бухгалтерском учете и отчетности руководствовалась действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами НКО.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены НКО в учетной политике НКО на 2019 год. В учетную политику на 2019 год внесены изменения в связи с вступлением в силу с 01.01.19 нормативных актов Банка России: Положения 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положения 606—П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», направленных на реализацию требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в бухгалтерском учете и отчетности кредитных организаций.

4. Классификация и оценка

Учетная политика на 2019 год сформирована с учетом принципов оценки активов, определения доходов и расходов, установленных нормативными актами ЦБ РФ. Одним из изменений, отраженных в новых принципах бухгалтерского учета, стала смена подхода к классификации и оценке финансовых инструментов.

НКО признает финансовый актив в своем отчете о финансовом положении тогда, когда становится стороной по договору, определяющим условия финансового инструмента.

НКО классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов.

Классификация финансового инструмента в Отчете о финансовом положении НКО осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

НКО классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости (далее-АС);
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - *ССПУ*);
3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - *ССПСД*).

Схема анализа на соответствие бизнес-модели и последующей классификации финансового актива приведена ниже.

Классификация по амортизируемой стоимости, если:	Классификация по справедливой стоимости, (по остаточному принципу, если не удовлетворяются критерии оценки по амортизируемой стоимости), если:
--	--

Актив удерживается для получения потоков денежных средств, предусмотренных договором	Актив удерживается для получения потоков денежных средств, предусмотренных договором и/или продажи, других целей
--	--

Ниже представлены применяемые НКО бизнес-модели и соответствующие им категории учета финансовых активов в финансовой отчетности по группам финансовых активов:

Группа финансовых активов	Характеристика актива	Бизнес-модель	Классификационная категория
Остатки на корреспондентских счетах в других банках	-	-	Амортизированная стоимость
Депозиты в Банке России	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	-	Амортизированная стоимость

5. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о прибылях и убытках как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

6 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости.

7. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения. К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией. Для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств лимит стоимости составляет 40 000 (Сорок тысяч) руб. 00 коп.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка).

8. Амортизация

Начисление амортизации по объекту основных средств и нематериальных активов начинается с даты, когда объект становится готов к использованию, а прекращается с начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства НКО, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту. Начисление амортизации отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего дня месяца.

9. Учет заработной платы

Все расчеты с сотрудниками по заработной плате и по подотчетным суммам отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

10. Учет материалов

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. Материальные запасы принимаются к учету по их фактической стоимости. Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию

11. Учет финансовых результатов

Учет доходов и расходов ведется по методу начисления. Доходы и расходы НКО отражаются

на счетах в учете в том периоде, к которому они относятся.

12. Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии начисляются на соответствующих счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня месяца, за который они должны быть начислены. Взносы в государственный пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования и фонд социального страхования отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

13. Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

14. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

14.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства в кассе, терминальных устройствах, средства на корреспондентском счете НКО в Банке России, а также средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях (включая средства в банках – нерезидентах):

Показатели	(тыс. руб.)	
	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Денежные средства	10 271	8 209
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	62 473	49 006
Средства в кредитных организациях	289 557	382 452
Итого денежные средства и их эквиваленты	362 301	439 667

Обязательные резервы в ЦБ РФ не депонируются в связи с использованием права на усреднение обязательных резервов. Коэффициент усреднения для расчета усредненной величины обязательных резервов установлен для расчетных небанковских кредитных организаций в размере 1,0.

Чистая ссудная задолженность представляет собой депозиты, размещенные в Банке России:

Показатели	(тыс. руб.)	
	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости	390 144	-
Чистая ссудная задолженность	-	519 000
Итого	390 144	519 000

14.2. Основные средства и нематериальные активы.

Вложения в основные средства и нематериальные активы представлены в следующей таблице:

(тыс. руб.)

	Здания	Компьютерное оборудование и банковская техника	Автомобили	Прочие	НМА	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2019	19 775	296	600	75	628	21374
Поступление	-	50	-	-	-	50

(восстановление)						
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Начисленная амортизация	(194)	(60)	(200)	(5)	(63)	(522)
Остаток на 01.04.2019	19 581	286	400	70	565	20 902

Стоимость материальных запасов по состоянию на 01.04.19г. составила 388 тыс. руб. (437 тыс. руб. на 01.01.2019)

14.3. Прочие активы

Показатели	(тыс. руб.)	
	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	-	252
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	711	729
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	185	138
Расходы будущих периодов	-	119
Прочие активы	66 427	93 417
За вычетом резерва под обесценение	(289)	(346)
Итого прочие активы	67 034	94 309

Отложенный налоговый актив на 01.04.2019 г. составил 5 059 тыс. руб.

14.5. Средства клиентов, оцениваемые по амортизируемой стоимости

Показатели	(тыс. руб.)	
	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Средства кредитных организаций	-	-
Финансовые организации	-	-
Коммерческие организации	724 522	955 849
Некоммерческие организации	6 498	4 690
Юридические лица - нерезиденты	2	2
Физические лица – индивидуальные предприниматели	9 124	10 183
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	3 312	7 709
Расчеты по переводам денежных средств	1 147	1 66
Итого средства клиентов:	744 605	979 499

14.6. Прочие обязательства

Показатели	(тыс. руб.)	
	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Прочие нефинансовые обязательства	-	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	15	60
Обязательства по прочим операциям	5 221	4 107
Расчеты по налогам и сборам	1 149	2 862
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	63	157
Доходы будущих периодов	-	1

Итого прочие обязательства	6 448	7 187
----------------------------	-------	-------

14.7. Средства участников:

По состоянию на 01.04.2019 г. уставный капитал НКО составил 1 400 тыс. руб. Состав участников НКО и распределение долей между ними представлены ниже:

(тыс. руб.)

Наименование учредителя	Размер взноса (тыс. руб.)	Доля в уставном капитале в %
Луценко Анжелика Георгиевна	700	50
Луценко Олег Алексеевич	700	50
Итого	1 400	100

15. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

15.1. Процентные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Вид дохода/расхода	01.04.2019	01.04.2018
% - ты полученные от размещения средств в кредитных организациях	8 795	7 174
Проценты, уплаченные на остаток средств на текущих счетах клиентов	(67)	(945)
Проценты, уплаченные банкам – нерезидентам на остаток средств (отрицательная процентная маржа)	(7)	(119)
Чистые процентные доходы	8 721	6 110

15.2. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Вид дохода/расхода	01.04.2019	01.04.2018
Комиссионные доходы	8 735	10 645
Комиссионные расходы	(956)	(945)
Чистые комиссионные доходы	7 779	9 700

15.3 Доходы от операций с иностранной валютой:

(тыс. руб.)

Вид дохода/расхода	01.04.2019	01.04.2018
Доходы от покупки/продажи ИВ	4 519	11 535
Расходы от покупки/продажи ИВ	(2 012)	(7 277)
Чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты	2 507	4 258
Положительная переоценка ИВ	101 929	460 406
Отрицательная переоценка ИВ	(101 938)	460 398
Чистые доходы от переоценки ИВ	(9)	8
Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой	2 498	4 266

15.4. Операционные расходы

(тыс. руб.)

Вид расхода	01.04.2019	01.04.2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	6 704	7 175
Налоги и сборы в виде начислений на выплаты вознаграждений	1 980	2 125
Амортизация основных средств и нематериальных активов	522	804
Другие операционные расходы	3 374	3 394
Итого операционных расходов	12 580	13 498

15.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

(тыс. руб.)

Показатель	На 01.04.2019	01.04.2018
Прибыль до налогообложения	6 556	6 795
Налог на прибыль (ставка 20%)	(1 191)	(1 143)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	-	-
Другие налоги	(225)	(443)
Прибыль после уплаты налогов	5 140	5 209

В НКО разработаны и применяются внутренние документы, регулирующие условия и порядок оплаты труда работников НКО. Документы, регламентирующие систему оплаты труда руководителей НКО, руководителей служб управления рисками, внутреннего контроля и аудита, а также иных работников, принимающих риски, пересматриваются и утверждаются на Совете Директоров не реже одного раза в календарный год:

- ПОЛОЖЕНИЕ об оплате труда и материальном стимулировании работников ООО НКО «Мурманский расчетный центр»;

- ПОРЯДОК предоставления работникам ООО НКО «Мурманский расчетный центр» социальных выплат и льгот.

Положением об оплате труда также определен перечень работников, принимающих риски и перечень работников, осуществляющих управление рисками. Правила и процедуры оплаты труда работников НКО соблюдаются в обязательном порядке.

В состав краткосрочных вознаграждений входят заработная плата, ежегодные оплачиваемые отпуска, премии, материальная помощь и выходные пособия при увольнении, а также оплачиваемые больничные листы. В состав заработной платы входят оклад, районный коэффициент и полярные надбавки за стаж работы в районах Крайнего Севера. Система оплаты труда работников НКО включает фиксированную и нефиксированную части.

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя:

- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием НКО;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;
- доплата за совмещение профессий и исполнение обязанностей временно отсутствующего работника.

Нефиксированная часть оплаты труда включает в себя:

- вознаграждение в виде премий.

Фиксированная часть оплаты труда (за исключением компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, которые выплачиваются в соответствии с Порядком предоставления работникам ООО НКО «Мурманский расчетный центр» социальных выплат и льгот) выплачивается ежемесячно путем выплаты аванса 15-го числа месяца, за который начисляется заработная плата, и основной части заработной платы 31 числа месяца, за который начисляется заработная плата.

Размер нефиксированной части оплаты труда определяется и выплачивается ежеквартально по результатам деятельности НКО в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников в отчетном периоде. Конкретная сумма премии каждому работнику определяется на заседании Правления НКО, общий размер нефиксированной части устанавливается Советом директоров НКО.

Размер фонда премирования для сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата органов, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В течение 1 квартала 2019 г. вознаграждение управленческому персоналу и иных работников, принимающих риски, включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода: Долгосрочных вознаграждений, подлежащих выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, не выплачивалось.

Расходы на оплату труда, включая надбавки, премии, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, социальные взносы и прочие выплаты включают в себя следующие суммы:

Заработная плата, в т. ч. расходы на оплату накапливаемых отпусков и прочие выплаты 6 704

Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату

1 980

Итого расходы на оплату труда

8 684

16. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (форма 0409808)

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, а также для развития бизнеса. Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия, чтобы НКО продолжало приносить прибыль его участникам. Внешние требования по капиталу установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

При составлении формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», данные были рассчитаны в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), установленной положением Банка России от 4 июля 2018 г. N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)». Нормативы достаточности капитала также были рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков» с учетом требований, установленных 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».

Цели, принципы и процессы, применяемые НКО в отношении управления капиталом, не изменились по сравнению с предыдущим годом.

НКО обязано соблюдать требования Банка России к достаточности капитала, в связи с этим НКО на ежедневной основе отслеживает выполнение нормативов достаточности капитала и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

Показатель	Минимально допустимое значение	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Норматив достаточности собственного капитала (Н1)	12,0	31,4	30,4

17. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации (форма 0409810)

Влияние на изменение в капитале НКО в 1 квартале 2019 года:

- Увеличение нераспределенной прибыли на прибыль, полученную в 1 квартале 2019 в сумме 5 141 тыс. руб.;
- Уменьшение прочего совокупного дохода на величину выплаченных дивидендов участникам НКО в сумме 4 800 тыс. руб.

Влияние на изменение в капитале НКО в 1 квартале 2018 года:

- Увеличение нераспределенной прибыли на прибыль, полученную в 1 квартале 2018 в сумме 5 209 тыс. руб.;
- Уменьшение прочего совокупного дохода на величину выплаченных дивидендов участникам НКО в сумме 5 000 тыс. руб.

18. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813)

Норматив краткосрочной ликвидности на консолидированной основе НКО не рассчитывает, так как не входит в список системно значимых кредитных организаций.

НКО не рассчитывает показатель финансового рычага, поскольку является небанковской кредитной организацией.

19. Информация о коэффициенте, рассчитанном с участием значения регулятивного капитала.

НКО не рассчитывает коэффициенты с участием значения регулятивного капитала, не являющиеся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

20. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

Отчет о движении денежных средств (далее ОДДС) за 1 квартал 2019 год составлен в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

В ОДДС за 1 квартал 2019 год отражены платежи и поступления, связанные в основном с операционной деятельностью НКО, а именно:

- проценты, полученные по размещенным денежным средствам в ЦБ РФ и уплаченные на остатки денежных средств на счетах клиентов;
- комиссии полученные и уплаченные по расчетно-кассовому обслуживанию;
- доходы и расходы, связанные с покупкой и продажей иностранной валюты;
- движением денежных средств по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- выплатами, связанными с приобретением материальных ценностей;

И с финансовой деятельностью, а именно:

- выплатами дивидендов учредителям НКО.

Существенными показателями ОДДС за 1 квартал 2019 года являются:

1.денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах – 7 326 тыс. руб.

2.выплаченные дивиденды – 4 800 тыс. руб.

Таким образом, ОДДС отражает полную информацию о движении денежных средств и их эквивалентов в ООО НКО «МРЦ» за 1 квартал 2019 года.

Движение денежных средств в отчетный период происходило исключительно в целях осуществления банковской деятельности и в разрезе других хозяйственных сегментов не использовалось.

21 Управление рисками

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- контроль за соблюдением установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности НКО;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых в НКО;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых НКО рисков.

НКО идентифицирует риски, присущие ее деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для НКО риски. НКО подвержена следующим видам рисков: регуляторный риск, операционный риск, валютный риск, риск ликвидности, правовой риск и риск потери деловой репутации. Значимыми для НКО являются операционный риск и риск ликвидности.

21.1. Риск ликвидности – риск неспособности НКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости НКО в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к НКО факторами. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами НКО) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

Управление риском осуществляется на постоянной основе и выражается в постоянном мониторинге и контроле, структуры баланса НКО, анализе рыночной ситуации, планировании изменений ресурсной базы и возможностей корректировки активной части.

Отсутствие риска ликвидности достигается выполнением обязательного норматива ликвидности на уровне не менее 100%. Норматив ликвидности по состоянию на 01.04.2019 — 109,09%, на 01.01.2019 — 106,67%.

21.2. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими НКО и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или

бездействия), недостаточности функциональных возможностей применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Операционный риск включает в себя правовой риск и риск потери деловой репутации.

Объект риска – это любой процесс или вид деятельности НКО, при выполнении которого может произойти ухудшение ее финансового состояния (финансовые потери), ухудшение процесса управления финансовыми потоками или качества управленческих технологий в результате неадекватных или ошибочных внутренних процедур, действий персонала и систем НКО или внешних событий.

Все выявленные случаи потенциальных или реализованных операционных рисков подвергаются анализу с целью исключения их возникновения в дальнейшей деятельности.

Для оценки операционного риска в НКО используется базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Минимальный размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.04.2019 составляет 14 339 тыс. руб.

22. Операции со связанными сторонами

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160 н.

Связанными сторонами НКО признает:

- участников НКО;
- членов Совета Директоров НКО;
- членов Правления НКО;
- ООО «Эра – Лимит»;
- ООО «МКТИ Центр»;
- ООО «Баренц – инвест»;
- ООО СК «Каскад»;
- ООО «Каскад – снабжение».

В течении 1 квартала 2019 года операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, соответствующих рыночным условиям. Существенных операций (сделок) со связанными сторонами за 3 месяца 2019г. не проводилось.

За 3 месяца 2019 года было произведено распределение части прибыли предшествующих лет между участниками НКО в общей сумме 4 800 тыс. руб.

22.1 Информация о краткосрочных вознаграждениях членов Правления и членов Совета Директоров:

Краткосрочные вознаграждения членов Правления и членов Совета Директоров НКО в 1 квартале 2019 года составили 2 043 тыс. руб., что составляет 30,4 % от общего объема вознаграждений.

23. Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительной информации

Данная пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В соответствии с Главой 3 настоящего Указания, отчетность за 1 квартал 2019 года, включающая все формы отчетности, пояснительную информацию, размещается на сайте НКО по адресу: www.mtcfinance.ru в разделе «Отчетность» - "Раскрытие информации для регулятивных целей"

Председатель Правления

Э.В. Яковенко

Главный бухгалтер

Е.М. Плечакова

М.П.

14.05.2019

