

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2019 года

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

Но мер стр оки	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	9223	8209
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	14.1	54180	49006
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	14.1	305949	382452
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14.1	382000	
5a	Чистая ссудная задолженность			519000
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		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		0	1377
10	Отложенный налоговый актив	14.3	5030	5059
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14.2	20106	21812
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	14.3	155181	94309
14	Всего активов		931669	1081224
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	14.5	833706	979499
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14.5	833706	979499
16.2	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	14.5	5487	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		0	0
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	3788	7187
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		837494	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 отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		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 риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		92565	92545
36	Всего источников собственных средств		94175	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

Плечачова Е.М.

зам. главного бухгалтера

Ямансарова Ж.Г.

Тел (815-2) 277-266

30.10.2019



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	15.1	21367	26191
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	15.1	21367	26191
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	15.1	517	3829
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	15.1	124	223
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		393	3606
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		0	0
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:	15.1	20850	22362
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-93	-9
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		20757	22353
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		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15.3	9046	14564
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		6	32
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	23023	30064
15	Комиссионные расходы	15.2	2793	2889
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		0	0
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		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	15.5	-172	3
19	Прочие операционные доходы		410	401
20	Чистые доходы (расходы)		50277	64528
21	Операционные расходы	15.4	34325	38930
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	15.6	15952	25598
23	Возмещение (расход) по налогам	15.6	3633	5929
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	15.6	12319	19669
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		12319	19669

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строк	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		12319	19669
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
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:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
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		12319	19669

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

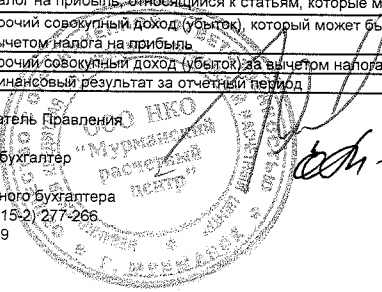
Плечакова Е.М.

зам. главного бухгалтера

Ямансарова Ж.Г.

Телефон (815-2) 277-266

30.10.2019



Код территории по ОКATO	47	Код кредитной организации по ОКПО	48209382	Код кредитной организации по ОКПО	3341-K
-------------------------	----	-----------------------------------	----------	-----------------------------------	--------

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

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

г. Мурманск, ул. Старостина, д. 21

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	Источники базового капитала	3	4	5	6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Неразмещенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие позаплатному 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 (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и суммы прав по обслуживанию ипотечных кредитов)				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок сьезоритизации				
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				

61	Достаточность базового капитала (строка 29 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)				
69	Норматив достаточности базового капитала, процент				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
72	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
73	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
74	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
75	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
76	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
77	Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
79	Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
80	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
81	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
82	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
83	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
84	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
85	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
86	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату,	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года,
			тыс. руб.	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):		80246	92427
2.1	прошлых лет		80246	89668
2.2	отчетного года		0	2759
3	Резервный фонд		210	210

4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	81856	94037
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	442	628
5.1	недооцененные резервы на возможные потери		
5.2	вложения в собственные акции (доли)		
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	81414	93409
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		
7	Источники добавочного капитала		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	81414	93409
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	12319	
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		
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	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	12319	93409
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	X
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)		
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		
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)	319526	306815

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), вычетов сформированных резервов на	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированной методологии	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска			
			4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	3	932378	931962	147814	1081416	1081058	127577				
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		445403	445403	0	576407	576407	0				
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		423468	423456	84691	471343	471343	94269				
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов											
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов											
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов		63507	63123	63123	33666	33308	33308				
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X										
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:											
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов											
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов											
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов											
2.1.4	ипотечные и иные суды, 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											

тыс. руб.

3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам.								
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего.								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика по акциям или облигациям								
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	тыс. руб.						
		Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв в соответствии с Положением Банка России № 611-П	Соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого	Сформированный резерв на возможные потери	Итого
1	2	3	4	5	6	7		
1.1	Ценные бумаги, всего, в том числе:							
2	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями							
2.1	Долевые ценные бумаги, всего, том числе:							
3	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями							
3.1	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	Балансовая стоимость 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
1	2	3	4	5	6
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	Средства 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 вследствие

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

Главный бухгалтер

Яковенко Э.В.

Глечакова Е.М.

зам. главного бухгалтера

Телефон: (815-2) 277-266

Ямансарова Ж.Г.



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

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Мурманский расчетный центр", ООО НКО "Мурманский

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

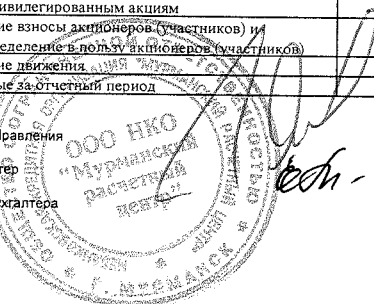
Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	переоценка уставных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
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:														
5.1	прибыль (убыток)	17												19669	19669
5.2	прочий совокупный доход													19669	19669
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):													-15700	-15700
9.1	по обыкновенным акциям	17												-15700	-15700
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				109337	110947
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:														
17.1	прибыль (убыток)	17												12320	12320
17.2	прочий совокупный доход													12320	12320
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):													-12300	-12300
21.1	по обыкновенным акциям	17												-12300	-12300
21.2	по привилегированным акциям													-12300	-12300
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период		1400							210				92565	94175

Председатель Правления

Главный бухгалтер

зам. главного бухгалтера
(815-2) 277-266
30.10.2019



Яковенко Э.В.

Плечакова Е.М.

Ямансарова Ж.Г.

Код территории	Код кредитной организации
47	48208382
	регистрационный 3341-К

Банковская отчетность

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Мурманский расчетный центр"**

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
			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	
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал						
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал						
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)		93733	94372	93931	93409	110098
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
4	Активы, за исключением по уровню риска						
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)						
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	18	29.3	28.3	31.4	30.4	39.5
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
НАДЕЖНОСТЬ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка подержания достаточности капиталовладельцев дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент						
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс.руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс.руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеется ли стабильное фондирование (ИСФ), тыс.руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс.руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (в процентах чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив рыночной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)						
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)						
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)						
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25						
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24цк						

30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3к				
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4к				
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5к				
33	Норматив ликвидности размера риска концентрации Н5к				
34	Норматив ликвидности кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1				
35	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершающих расчетах Н16				
36	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1				
37	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2				
37	Норматив минимального соотношения размера обеспеченного покрытия и объема эмиссии облигаций				

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)
 Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
 под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (сублицевая форма), всего		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применено для отчетности
3	Поправка в части филиальных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не в соответствии с правилами бухгалтерского учета (ПФИ)		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета		

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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 поправки (разность строк 1 и 2), всего		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента 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		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами		
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 гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		
20	Капитал и риск		
21	Основной капитал		
22	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
23	Норматив финансового рычага		
24	Норматив финансового рычага 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 H26 (H27)	
	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 потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованым безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
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, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности/банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент	

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

зам. главного бухгалтера

Ямансарова Ж.Г.

(815-2) 277-266

30.10.2019



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 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 году, тыс.руб.
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	15275	22042
1.1.1	проценты полученные		21367	26162
1.1.2	проценты уплаченные		-517	-3838
1.1.3	комиссии полученные		23023	30108
1.1.4	комиссии уплаченные		-2793	-2935
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 справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9046	14564
1.1.8	прочие операционные доходы		410	405
1.1.9	операционные расходы		-32549	-36257
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2712	-6167
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-44966	-1433759
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 или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		137000	-197000
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-67901	118180
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		48	-2079
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными		-110816	-1349634
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		-3297	-3226
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-29691	-1411717
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		-70	-920
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	-31
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-70	-951
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	-12300	-15700
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-12300	-15700
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-28254	151742
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-70315	-1276626
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		439667	1502291
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		369352	225665

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

зам. главного бухгалтера

Ямансарова Ж.Г.

Телефон: (815-2)-277-266

30.10.2019



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МУРМАНСКИЙ
РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР»
за 3 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 октября 2019 года:

- Операционная касса вне кассового узла № 2, расположена по адресу 183071, г. Мурманск, ул. Старостина, д. 21;

Операционные кассы вне кассового узла № 4 (по адресу 183053, г. Мурманск, ул. Героев Рыбачьего, д. 51) № 7(183036, г. Мурманск, ул. Скальная, д. 31) были закрыты в мае 2019 г. в связи с низкой рентабельностью данных подразделений;

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 – 3 квартал с 1 января 2019 года по 30 сентября 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 30 сентября 2019 года.

Данные промежуточной отчетности за 3 квартал 2019 года отражают фактическое наличие

имущества, обязательств и требований НКО по состоянию за 30.09.2019.

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 3 квартале 2019 года составила 37 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 течении 9 - ти месяцев 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 1-3 квартал 2019 года составил 279 719 тыс. руб.

В течении 9 – ти месяцев 2019 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 9 месяцев 2019 года. в связи с успешным размещением депозитов в Банке России кредитной организацией получены процентные доходы в общей сумме 20 929 тысяч руб.

Финансовый результат деятельности НКО за 9 месяцев 2019 года положительный, чистая прибыль за минусом уплаченных налогов составила 12 319 тыс. руб.

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

В отчетном периоде 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	-	-	Амортизированная

Группа финансовых активов	Характеристика актива	Бизнес-модель	Классификационная категория
корреспондентских счетах в других банках			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):

(тыс. руб.)		
Показатели	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Денежные средства	9 223	8 209
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	54 180	49 006
Средства в кредитных организациях	305 849	382 452
Итого денежные средства и их эквиваленты	369 252	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	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости	382 000	-
Чистая ссудная задолженность	-	519 000
Итого	382 000	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 (восстановление)	-	103	-	-	-	103
Выбытие	(205)	-	-	-	-	(205)
Начисленная амортизация	(576)	(152)	(600)	(16)	(186)	(1 530)
Остаток на 01.10.2019	18 994	247	0	59	442	19 742

Стоимость материальных запасов по состоянию на 01.10.19г. составила 364 тыс. руб. (437 тыс. руб. на 01.01.2019)

14.3. Прочие активы

(тыс. руб.)

Показатели	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	-	252
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 387	729
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	0	138
Расходы будущих периодов	-	119
Прочие активы	154 178	93 417
За вычетом резерва под обесценение	(384)	(346)
Итого прочие активы	155 181	94 309

Отложенный налоговый актив на 01.10.2019 г. составил 5 030 тыс. руб.

14.5. Средства клиентов, оцениваемые по амортизируемой стоимости

(тыс. руб.)

Показатели	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Средства кредитных организаций	-	-
Финансовые организации	-	-
Коммерческие организации	806 739	955 849
Некоммерческие организации	5 644	4 690
Юридические лица - нерезиденты	2	2
Физические лица – индивидуальные предприниматели	5 487	10 183
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	10 114	7 709
Расчеты по переводам денежных средств	5 720	1 066
Итого средства клиентов:	833 706	979 499

14.6. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

Показатели	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Прочие нефинансовые обязательства	-	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	4	60
Обязательства по прочим операциям	2 771	4 107
Расчеты по налогам и сборам	906	2 862
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	107	157
Доходы будущих периодов	-	1
Итого прочие обязательства	3 788	7 187

14.7. Средства участников:

По состоянию на 01.10.2019 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

Вид дохода/расхода	(тыс. руб.)	
	01.10.2019	01.10.2018
% - ты полученные от размещения средств в кредитных организациях	21 367	26 191
Проценты, уплаченные на остаток средств на текущих счетах клиентов	(393)	(3 606)
Проценты, уплаченные банкам – нерезидентам на остаток средств (отрицательная процентная маржа)	(124)	(223)
Чистые процентные доходы	20 850	22 362

15.2.Комиссионные доходы и расходы

Вид дохода/расхода	(тыс. руб.)	
	01.10.2019	01.10.2018
Комиссионные доходы	23 023	30 064
Комиссионные расходы	(2 793)	(2 889)
Чистые комиссионные доходы	20 230	27 175

15.3 Доходы от операций с иностранной валютой:

Вид дохода/расхода	(тыс. руб.)	
	01.10.2019	01.10.2018
Доходы от покупки/продажи ИВ	18 073	44 254
Расходы от покупки/продажи ИВ	(9 027)	(29 690)
Чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты	9 046	14 564
Положительная переоценка ИВ	306 368	1 101 106
Отрицательная переоценка ИВ	(306 362)	(1 101 074)
Чистые доходы от переоценки ИВ	6	32
Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой	9 052	14 596

15.4.Операционные расходы

Вид расхода	(тыс. руб.)	
	01.10.2019	01.10.2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	17 962	20 250
Налоги и сборы в виде начислений на выплаты вознаграждений	5 169	5 850
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 530	2 481
Другие операционные расходы	9 664	10 349
Итого операционных расходов	34 325	38 930

15.5. Информация об изменениях резервов на возможные потери по видам активов.

НКО формирует резервы в соответствии с Положением Банка России № 611 – П., а также оценочные резервы согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена таблица изменения резервов по видам активов:

Виды активов	(тыс. руб.)					
	Остаток резерва на 01.01.2019	Увеличение резерва	Уменьшение резерва	Списание за счет резерва	Изменение резерва	Остаток резерва на 01.10.2019
Остатки на кор.	12	(158)	65		(93)	105

счетах в других банках						
Прочая дебиторская задолженность	346	(414)	242	134	(172)	384

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

Показатель	На 01.10.2019	01.10.2018
Прибыль до налогообложения	15 952	25 598
Налог на прибыль (ставка 20%)	(2 909)	(4 648)
Уменьшение (увеличение) налога на прибыль на отложенный налог	(29)	22
Другие налоги	(695)	(1 303)
Прибыль после уплаты налогов	12 319	19 669

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 течении 9 – ти месяцев 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	17 962
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	5 169
Итого расходы на оплату труда	23 131

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 01.10.2019	На 01.01.2019
Норматив достаточности собственного капитала (H1)	12,0	29,3	30,1

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

Влияние на изменение в капитале НКО в 3 квартале 2019 года:

- Увеличение нераспределенной прибыли на прибыль, полученную в 3 квартале 2019 в сумме 12 320 тыс. руб.;
- Уменьшение прочего совокупного дохода на величину выплаченных дивидендов участникам НКО в сумме 12 300 тыс. руб.

Влияние на изменение в капитале НКО во 2 квартале 2018 года:

- Увеличение нераспределенной прибыли на прибыль, полученную в 3 квартале 2018 в сумме 19 669 тыс. руб.;
- Уменьшение прочего совокупного дохода на величину выплаченных дивидендов участникам НКО в сумме 15 700 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 3 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 3 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 3 квартал 2019 года являются:

1.денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах – 15 275 тыс. руб.

2.выплаченные дивиденды – 12 300 тыс. руб.

Таким образом, ОДДС отражает полную информацию о движении денежных средств и их эквивалентов в ООО НКО «МРЦ» за 3 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 единовременного 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 01.10.2019 — 108,13%.

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 01.10.2019 составляет 13 737 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 «Баренц – инвест»;
- ООО СК «Каскад»;
- ООО «Каскад – снабжение».

В течении 9 – ти месяцев 2019 года операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, соответствующих рыночным условиям. Существенных операций (сделок) со связанными сторонами не проводилось.

За 9 месяцев 2019 года было произведено распределение части прибыли предшествующих лет между участниками НКО в общей сумме 12 300 тыс. руб.

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

Краткосрочные вознаграждения членов Правления и членов Совета Директоров НКО за 9 месяцев 2019 года составили 5 361 тыс. руб., что составляет 29,8 % от общего объема вознаграждений. Сумма налогов и сборов в виде начислений на заработную плату за 9 месяцев составила 1 474 тыс. руб.

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 3 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.

30.10.2019

