

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2 квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

183071 г. Мурманск, ул. Старостина, д.21

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	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	3353	7276
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	14.1	134467	89069
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	14.1	824797	474455
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14.1	718000	425027
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		5115	4815
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14.2	19205	19683
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	14.3	178854	476454
14	Всего активов		1883791	1496779
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	14.5	1780768	1396736
16.1	средства кредитных организаций	14.5	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14.5	1780768	1396736
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		5013	7344
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	385
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	14.6	3456	4214
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		1784224	1401335
	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)		97957	93834
36	Всего источников собственных средств		99567	95444
	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

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

зам. главного бухгалтера

Тел. (815-2) 277-266
04.08.2020



Неваха Н.Н.

Глецакова Е.М.

Ямансарова Ж.Г.

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2020 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

183071 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	13181	15483
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	15.1	13181	15483
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	1167	281
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	15.1	110	45
2.3	по выпущенным ценным бумагам		1057	236
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		0	0
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	15.1	12014	15202
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	15.5	-105	-138
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		11909	15064
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
8a	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
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15.3	7567	5327
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15.3	43	0
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	14347	16351
15	Комиссионные расходы	15.2	1642	1900
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
16a	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
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	15.5	-59	-132
19	Прочие операционные доходы		179	313
20	Чистые доходы (расходы)		32344	35023
21	Операционные расходы		20497	24407
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	15.4	11847	10616
23	Возмещение (расход) по налогам	15.6	2324	2399
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	15.6	9523	8217
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		9523	8217

Раздел 2. Прочий совокупный доход

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	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		9523	8217
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
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		9523	8217

И.о.Председателя Правления

Главный бухгалтер

зам. главного бухгалтера

Телеф: (815-2) 277-266
04.08.2020



Невдаха Н.Н.

Плечакова Е.М.

Ямансарова Ж.Г.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
 на 1 июля 2020 года
 Полное или сокращенное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Мурманский расчетный центр"**

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной) 183071 г. Мурманск, ул. Старостина, д. 21

Код формы по ОКУД 0409808
 Квартальная (Годовая)

1	2	3	4	5	6
1	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента	Стоимость инструмента (величина)	Ссылка на статьи бухгалтерского
1	Источники базового капитала				
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, обикновенными 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				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого:				
7	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 сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недооцененные 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				
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 7 - 22, 26 и 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				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из				
36	Источники добавочного капитала, итого:				
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
38	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
39	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного				
40	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
42	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
43	Отрицательная величина дополнительного капитала				
44	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:				
45	Добавочный капитал, итого:				
46	Основной капитал, итого:				
47	Источники дополнительного капитала				
48	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
49	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных				
50	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				
51	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из				
52	Резервы на возможные потери				
53	Источники дополнительного капитала, итого:				
54	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
55	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
56	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного				
57	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты,				
58	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых				
59	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие				
60	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России,				
61	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
62	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим				
63	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
64	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и				
65	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
66	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
67	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
68	Активы, взвешенные по уровню риска:				
69	необходимые для определения достаточности базового капитала				X
70	необходимые для определения достаточности основного капитала				X
71	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
72	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
73	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)				
74	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)				
75	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)				
76	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
77	надбавка поддержания достаточности капитала				
78	антициклическая надбавка				
79	надбавка за системную значимость				
80	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности				
81	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент				
82	Норматив достаточности базового капитала				
83	Норматив достаточности основного капитала				
84	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
85	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
86	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую				
87	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
88	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
89	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				

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.
76	Ограничения на включения в расчет Дополнительного капитала резервов на возможные потери			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет Дополнительного капитала, в отношении позиций,			
77	Ограничения на включение в расчет Дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при			
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет Дополнительного капитала, в отношении позиций,			
79	Ограничения на включение в расчет Дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при			
	Инструментах, 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			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников Дополнительного капитала инструментов,			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников Дополнительного капитала вследствие			

Примечание: _____ 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,		1400	1400
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1400	1400
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		88434	93834
2.1	прошлых лет		88434	76646
2.2	отчетного года			17188
3	Резервный фонд		210	210
4	Источники базового капитала, итого		90044	95444
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		285	387
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал		89759	95057
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			
10	Основной капитал, итого		89759	95057
11	Источники Дополнительного капитала, всего, в том числе:		9628	
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			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества			
13	Дополнительный капитал, итого		9628	

1.4	Собственные средства (капитал), итого	99387	95057	
1.5	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	
1.5.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
1.5.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	398464	412679	

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, тыс. руб.				Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методике	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированной методике	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	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,								
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		1884775	1884386	252964	1497584	1497184	240966	
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		855820	855820	0	521345	521345	0	
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		969502	969502	193900	918591	918591	183718	
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		59453	59064	59064	57648	57248	57248	
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
2	Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов								
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 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								
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 услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в								
3	Кредиты на потребительские цели, всего,								
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		X				X		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам								

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
				тыс. руб. (кол-во)

1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	11640		13737
6.1.1	чистые процентные доходы	77598		91581
6.1.2	чистые непроцентные доходы	29539		38351
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	48059		53230
		3		3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств 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 (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	Тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		389	-11	400	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		389	-11	400	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются под операцией с резидентами офшорных зон					
1.4						

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными		Изменение объемов сформированных резервов				
			процент	тыс. руб.					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1.1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них средств								
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 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								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки,								

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 показателя	Справедливая стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери		Итого
		3	4	в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Ценные бумаги, всего,					
2	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.1	Долговые ценные бумаги, всего,					
3	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.1	Долговые ценные бумаги, всего,					
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	Балансовая стоимость
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего
		3	4	5
	2			6
1	Всего активов,			
2	Долевые ценные бумаги, всего,			
2.1	кредитных организаций			
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			
3	Долговые ценные бумаги, всего,			
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	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			
7	Ссуды, 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 России² _____
- 1.4. иных причин _____

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

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____
- 2.2. погашения ссуд _____
- 2.3. изменения качества ссуд _____
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России¹ _____
- 2.5. иных причин _____

И.о.Председателя Правления

Главный бухгалтер

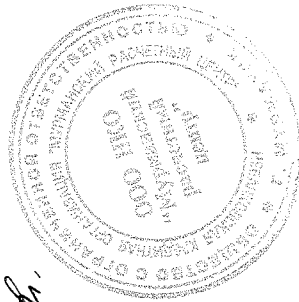
зам. главного бухгалтера

Телефон: (815-2) 277-266
04.08.2020

Невдаха Н.Н.

Плечакова Е.М.

Ямансарова Ж.Г.



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2020 года

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

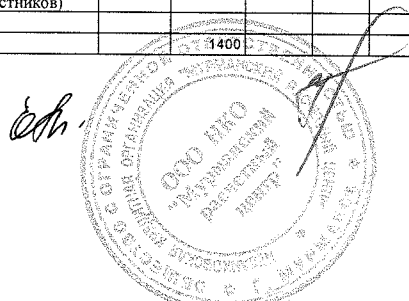
Адрес (место нахождения) кредитной организации

183071 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, имеющих 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 (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				92545	94155
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1400							210				92545	94155
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													8218	8218
5.1	прибыль (убыток)													8218	8218
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):													-7500	-7500
9.1	по обыкновенным акциям													-7500	-7500
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				93263	94873
13	Данные на начало отчетного года		1400							210				93834	95444
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1400							210				93834	95444
17	Совокупный доход за отчетный период:													9628	9628
17.1	прибыль (убыток)	17												9628	9628
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):	17												-5400	-5400
21.1	по обыкновенным акциям													-5400	-5400
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				98062	99672

И.о.Председателя Правления
Главный бухгалтер
зам. главного бухгалтера



Неваха Н.Н.
Плечакова Е.М.
Ямансарова Ж.Г.

29	Норматив достаточности собственных ресурсов центрального контрагента ЦКК				
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента ЦКК				
31	Норматив ликвидности центрального контрагента ЦКК				
32	Норматив ликвидности центрального контрагента ЦКК				
33	Норматив ликвидности и ликвидности кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и сводных с ними иных банковских операций Н13.1 на завершение расчетов Н16				
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов				
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – членских расчетов Н16.1				
36	Норматив максимального размера кассовых обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2				
37	Норматив минимального соотношения размера процентного 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 (сближенная 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 (депозитов) открытых валютных позиций банковской группы.		не применено для отчетности
3	Поправка в части филиальных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включенных в отчет по филиальным активам, отраженным в соответствии с правилами бухгалтерского учета, по		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части привилегий кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части привилегии к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого.		

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 поправок (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 контрагент по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		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 выкупленным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выкупленных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).		
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
13	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
14	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) 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	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
18	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		
19	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
20	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (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 рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
24	Норматив финансового рычага		
25	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 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 потерей фондирования по обеспеченным договорным инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным 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 основным 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 (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

зам. главного бухгалтера

(815-2) 277-266

04.08.2020

Невдаха Н.Н.

Плечакова Е.М.

Ямансарова Ж.Г.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

183071 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	10329	10508
1.1.1	проценты полученные		13208	15483
1.1.2	проценты уплаченные		-1549	-281
1.1.3	комиссии полученные		14347	16351
1.1.4	комиссии уплаченные		-1642	-1900
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		7567	5327
1.1.8	прочие операционные доходы		163	313
1.1.9	операционные расходы		-19057	-23131
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2708	-1654
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		356617	112297
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		-292973	202887
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		335592	-127392
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		-9637	638
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		324863	37764
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		-1228	-1600
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		366946	122805
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		-111	-75
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		40	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-71	-75
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	-5400	-7500
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-5400	-7500
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		30342	-33777
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		391817	81453
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		570800	439667
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		962617	521120

И.о. Председателя Правления

Неваха Н.Н.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

зам. главного бухгалтера
Телефон: (815-2) 277-266
04.08.2020

Ямансарова Ж.Г.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МУРМАНСКИЙ
РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР»
за 2 квартал 2020 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 июля 2020 года:

Операционная касса вне кассового узла № 2, расположена по адресу 183071, г. Мурманск, ул. Старостина, д. 21 была закрыта в июне 2020 г. в связи с низкой рентабельностью данного подразделения.

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 – 2 квартал с 1 января 2020 года по 30 июня 2020 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 июня 2020 года.

Данные промежуточной отчетности за 2 квартал 2020 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований НКО по состоянию за 30.06.2020.

В отчетном периоде НКО не возглавляла банковскую (консолированную) группу и не являлась участником банковской группы (банковского холдинга), не имела дочерних или зависимых организаций. Консолированную 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 во 2 квартале 2020 года составила 29 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 6-ти месяцев 2020 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;

В течении 6 – ти месяцев 2020 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 2020 года. в связи с успешным размещением депозитов в Банке России кредитной организацией получены процентные доходы в общей сумме 13 127 тысячи руб.

Финансовый результат деятельности НКО за 2 квартал 2020 года положительный, чистая прибыль за минусом уплаченных налогов составила 9 523 тыс. руб.

3. Краткий обзор основ основных принципов подготовки Промежуточной отчетности и

основных положений учетной политики

В отчетном периоде 2020 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 2020 год. В учетную политику на 2020 год внесены изменения в связи с вступлением в силу с 01.01.2020 г. Положения от 12 ноября 2018 г. N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», направленных на реализацию требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в бухгалтерском учете и отчетности кредитных организаций, а также других нормативных актов и указаний Банка России.

4. Классификация и оценка

Учетная политика на 2020 год сформирована с учетом принципов оценки активов, определения доходов и расходов, установленных нормативными актами ЦБ РФ.

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 ответственным лицом 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 01.07.2020	На 01.01.2020
Денежные средства	3 353	7 276
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	134 467	89 069
Средства в кредитных организациях	824 797	474 455
Итого денежные средства и их эквиваленты	962 617	570 800

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 01.07.2020	На 01.01.2020
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости	718 000	425 027
Итого	718 000	425 027

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
Первоначальная (балансовая) стоимость на 01.01.2019г	19 775	296	600	75	629	21 375
Поступление (восстановление)	0	103	0	0	0	103
Выбытие	(205)	0	0	0	0	(205)
Начисленная амортизация	(766)	(197)	(600)	(21)	(242)	(1 826)
Остаток на 01.01.2020г.	18 804	202	0	54	387	19 447
Поступление (восстановление)	0	158	0	0	0	158
Выбытие	0	0	0	0	(7)	(7)
Начисленная амортизация	(380)	(95)	0	(11)	(95)	(581)
Остаток на 01.07.2020г.	18 424	265	0	43	285	19 017

Стоимость материальных запасов по состоянию на 01.07.20г. составила 188 тыс. руб. (236 тыс. руб. на 01.01.2020г.)

14.3. Прочие активы

Показатели	(тыс. руб.)	
	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Прочие финансовые активы		
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	620	1 457
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	0	3
Прочие активы	178 612	475 355
За вычетом резерва под обесценение	(378)	(388)
Итого прочие активы	178 854	476 454

Отложенный налоговый актив на 01.07.2020 г. составил 5 115 тыс. руб.

14.5. Средства клиентов, оцениваемые по амортизируемой стоимости

Показатели	(тыс. руб.)	
	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Финансовые организации	-	0
Коммерческие организации	1 757 473	1 360 420
Некоммерческие организации	6 529	6 723
Юридические лица - нерезиденты	2	2
Физические лица – индивидуальные предприниматели	5 013	7 344
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	10 951	21 701
Расчеты по переводам денежных средств	800	546
Итого средства клиентов:	1 780 768	1 396 736

14.6. Прочие обязательства

Показатели	(тыс. руб.)	
	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Прочие нефинансовые обязательства	-	
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	31	14
Обязательства по прочим операциям	2 244	3 089
Расчеты по налогам и сборам	1 101	960
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	80	151
Итого прочие обязательства	3 456	4 214

14.7. Средства участников:

По состоянию на 01.07.2020 г. уставный капитал НКО составил 1 400 тыс. руб. Состав участников НКО и распределение долей между ними представлены ниже:

Наименование учредителя	(тыс. руб.)	
	Размер вклада (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.)	
	01.07.2020	01.07.2019
% - ты полученные от размещения средств в кредитных организациях	13 181	15 483
Проценты, уплаченные на остаток средств на текущих счетах клиентов	(1057)	(236)
Проценты, уплаченные банкам – нерезидентам на остаток средств (отрицательная процентная маржа)	(110)	(45)
Чистые процентные доходы	12 014	15 202

15.2.Комиссионные доходы и расходы

Вид дохода/расхода	(тыс. руб.)	
	01.07.2020	01.07.2019
Комиссионные доходы	14 347	16 351
Комиссионные расходы	(1 642)	(1 900)
Чистые комиссионные доходы	12 705	14 451

15.3 Доходы от операций с иностранной валютой:

Вид дохода/расхода	(тыс. руб.)	
	01.07.2020	01.07.2019
Доходы от покупки/продажи ИВ	30 472	10 289
Расходы от покупки/продажи ИВ	(22 905)	(4 962)
Чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты	7 567	5 327
Положительная переоценка ИВ	1 145 071	188 507
Отрицательная переоценка ИВ	(1 145 028)	(188 507)
Чистые доходы от переоценки ИВ	43	(0)

15.4.Операционные расходы

Вид расхода	(тыс. руб.)	
	01.07.2020	01.07.2019
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	11 742	12 717
Налоги и сборы в виде начислений на выплаты вознаграждений	3 421	3 743
Амортизация основных средств и нематериальных активов	582	1 031
Другие операционные расходы	4 752	6 916
Итого операционных расходов	20 497	24 407

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 01.01.2020	Увеличение резерва	Уменьшение резерва	Списание за счет резерва	Изменение резерва	Остаток резерва на 01.07.2020
Остатки на кор. счетах в других банках	155	(130)	25		(105)	260
Прочая дебиторская задолженность	387	(200)	141	74	(59)	373

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

Показатель	01.07.2020	01.07.2019
Прибыль до налогообложения	11 847	10 616
Налог на прибыль (ставка 20%)	(2 096)	(2 077)
Уменьшение (увеличение) налога на прибыль на отложенный налог	300	148
Другие налоги	(528)	(470)
Прибыль после уплаты налогов	9 523	8 217

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 2020 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 11 742

Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату

3 421

Итого расходы на оплату труда

15 163

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 01.07.2020	На 01.01.2020
Норматив достаточности собственного капитала (Н1)	12,0	24,9	23,0

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

Влияние на изменение в капитале НКО во 2-м квартале 2020 года:

- Увеличение нераспределенной прибыли на прибыль, полученную во 2-м квартале 2020 в сумме 9 628 тыс. руб.;
- Уменьшение прочего совокупного дохода на величину выплаченных дивидендов участникам НКО в сумме 5 400 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 2 квартал 2020 год составлен в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

В ОДДС за 2 квартал 2020 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 2 квартал 2020 года являются:

1.денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах – 10 329 тыс. руб.

2.выплаченные дивиденды – 5 400 тыс. руб.

Таким образом, ОДДС отражает полную информацию о движении денежных средств и их эквивалентов в ООО НКО «МРЦ» за 2 квартал 2020 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 01.07.2020 — 104,24%.

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 01.07.2020 составляет 11 640 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 «Каскад – снабжение».

В течении 6 – ти месяцев 2020 года операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, соответствующих рыночным условиям. Существенных операций (сделок) со связанными сторонами не проводилось.

За 6 месяцев 2020 года было произведено распределение части прибыли предшествующих лет между участниками НКО в общей сумме 5 400 тыс. руб.

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

Краткосрочные вознаграждения членов Правления и членов Совета Директоров НКО за 6 месяцев 2020 года составили 3 555 тыс. руб., что составляет 30 % от общего объема вознаграждений. Сумма налогов и сборов в виде начислений на заработную плату за 6 месяцев составила 1 070 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 2 квартал 2020 года, включающая все формы отчетности, пояснительную информацию, размещается на сайте НКО по адресу: www.mtsfinance.ru в разделе «Отчетность» - "Раскрытие информации для регулятивных целей"

И.о.Председателя Правления

Н.Н.Невдаха

Главный бухгалтер

Е.М. Плечакова

М.П.

04.08.2020

