

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2 квартал 2021 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	3175	3552
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	14.1	38501	115376
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	14.1	1289100	770965
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14.1	618000	609022
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		4947	4842
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	14.2	18127	18650
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	14.3	219	332400
14	Всего активов		1972069	1854807
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	14.5	1863934	1750741
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14.5	1863934	1750741
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	14.5	27310	52935
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
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		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	60
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		0	2939
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14.6	3227	0
23	Всего обязательств		1867161	1753740
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, активов в форме права пользования 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)		103298	99457
36	Всего источников собственных средств		104908	101067
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.

04 августа 2021



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2021 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	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный	Данные за соответствующий
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего	15.1	13853	13181
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	15.1	13853	13181
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	15.1	275	1167
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	15.1	275	110
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	1057
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	15.1	13578	12014
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	15.5	-209	-105
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	-105
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		13369	11909
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
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15.3	5583	7567
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15.3	9	43
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	8619	14347
15	Комиссионные расходы	15.2	971	1642
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
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	15.5	-21	-59
19	Прочие операционные доходы		39	179
20	Чистые доходы (расходы)		26627	32344
21	Операционные расходы		16513	20497
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	15.4	10114	11847
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	15.6	1573	2324
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	15.6	8541	9523
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		8541	9523

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		8541	9523
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательства (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с		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		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль		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		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		8541	9523

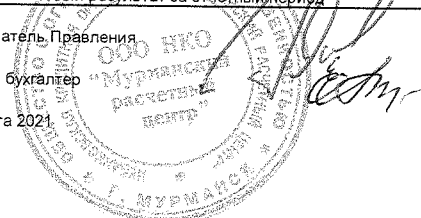
Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

04 августа 2021



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 июля 2021 года
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Мурманский расчетный центр"

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. 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.	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющаяся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
1	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	объемными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (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	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				

22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России			
27	Отрицательная величина добавочного капитала			
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 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 средств (капитала)			
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)			
44	Добавочный капитал, итого:			
45	Основной капитал, итого:			
	Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
50	Резервы на возможные потери			
51	Источники дополнительного капитала, итого:			
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			

56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней					
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером					
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов					
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику					
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)					
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)					
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		X			X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:					
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала					
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала					
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)					
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 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 базового капитала					
66	антициклическая надбавка					
67	надбавка за системную значимость					
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)					
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала					
70	Норматив достаточности основного капитала					
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)					
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций					
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход					
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода					
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей					
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей					
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения					
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения					
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения					

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в разделе I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом,

Раздел I.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1400	1400
1.1	объемными акциями (долями)		1400	1400
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		94989	99546
2.1	прошлых лет		94989	84134
2.2	отчетного года			15412
3	Резервный фонд		210	210
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		96599	101156
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		135	201
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		96464	100955
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		96464	100955
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		8696	
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 свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			

13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	8696				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	105160			100955	
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)	431729			406445	

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.			
		стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	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, в том числе:		1973364	1972820	301104	1855828	1855357	260945
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		659676	659676	0	727950	727950	0
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		1265050	1265050	253010	1083077	1083077	216615
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		48638	48094	48094	44801	44330	44330
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные 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:							
0	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
0	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Тыс. руб. (кол-во)
		3	4	5	
1					
6	Операционный риск, всего, в том числе:				
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		10450	11640	
6.1.1	чистые процентные доходы		69669	77598	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		27571	29539	
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		42098	48059	
			3	3	

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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	мер пояснен	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
		3	4	5	6	
1						
1.1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		544	73	471	
1.1.1	по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности					
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		544	73	471	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются					
1.4	под операции с резидентами офшорных зон					

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

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

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

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

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		обремененных	Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России		всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6	
1	Всего активов,					
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					

тыс. руб.

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 России² _____
- 2.5. иных причин _____

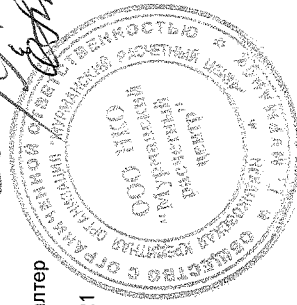
Председатель Правления _____

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер _____

Плечакова Е.М.

04 августа 2021



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2021 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.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочим совокупный доход, уменьшенная на отложенное	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании	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	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1400							210				93834	95444
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1400							210				93834	95444
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:														
5.1	прибыль (убыток)													9523	9523
5.2	прочий совокупный доход													9523	9523
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):													-5400	-5400
9.1	по обыкновенным акциям													-5400	-5400
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				97957	99567
13	Данные на начало отчетного года		1400							210				99457	101067
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1400							210				99457	101067
17	Совокупный доход за отчетный период:														
17.1	прибыль (убыток)	17												8541	8541
17.2	прочий совокупный доход													8541	8541
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):													-4700	-4700
21.1	по обыкновенным акциям	17												-4700	-4700
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				103298	104908

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

04 августа 2021



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

ЗНАКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

на 1 июля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной организации или организации банковской группы)

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

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

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

ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ КОД
ИЛИ ПО ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал	на дату, отстоящую на два квартала от	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал						
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
2	Основной капитал						
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)		105160	100467	100955	100282	99387
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска						
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)						
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		24.4	20.3	24.8	21.8	24.9
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая 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 применимо для отчетности
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не		
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
	Риск по балансовым активам		
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		
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с		
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		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		
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),		
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования		
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		
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность		
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива		
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		

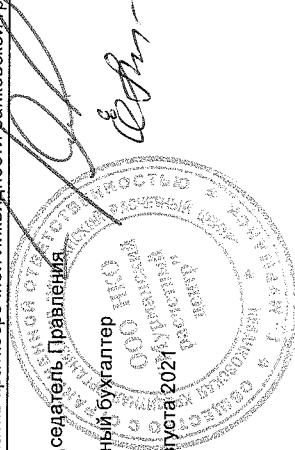
Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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 долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА- за вычетом корректировок, 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	

Председатель Правления Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер Плечакова Е.М.

04 августа 2021



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 июля 2021 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
	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	9370	10329
1.1.1	проценты полученные		13875	13208
1.1.2	проценты уплаченные		-275	-1549
1.1.3	комиссии полученные		8619	14347
1.1.4	комиссии уплаченные		-971	-1642
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		5583	7567
1.1.8	прочие операционные доходы		39	163
1.1.9	операционные расходы		-15762	-19057
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1738	-2708
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		458571	356617
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		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-8978	-292973
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		331941	335592
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		-1403	-9637
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		136963	324863
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		48	-1228
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		467941	366946
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	-111
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	40
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		0	-71
	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	-4700	-5400
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-4700	-5400
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-22358	30342
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		440883	391817
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		889893	570800
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1330776	962617

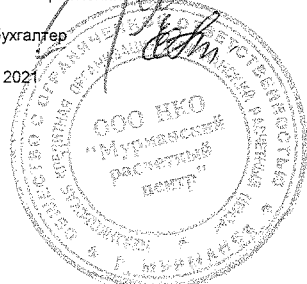
Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

04 августа 2021



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МУРМАНСКИЙ
РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР»
за 2 квартал 2021 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.

Общее руководство деятельностью НКО в соответствии с полномочиями, предоставленными Уставом общества, осуществляет Совет директоров. Единичным 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 2021 года по 30 июня 2021 года включительно. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «Промежуточная отчетность»), составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 марта 2021 года.

Данные промежуточной отчетности за 2 квартал 2021 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований НКО по состоянию за 30.06.2021.

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 во 2 квартале 2021 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.

НКО продолжает развиваться по сценарию «инерционного развития», который предполагает сохранение принципиальных элементов сложившейся модели НКО и их относительную небольшую настройку, и корректировку в соответствии с рыночной ситуацией. 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 2021 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 и индивидуальных предпринимателей в рублях РФ и иностранной валюте;

В течении 6 – ти месяцев 2021 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 6 месяцев 2021 года, в связи с успешным размещением депозитов в Банке России кредитной организацией получены процентные доходы в общей сумме 13 853 тысячи руб.

Финансовый результат деятельности НКО за 2 квартал 2021 года положительный, чистая прибыль за минусом уплаченных налогов составила 8 541 тыс. руб.

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

В отчетном периоде 2021 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 2021 год. В учетную политику на 2021 год внесены изменения в связи с вступлением в силу с 01.01.2021 г. Указания Банка России от 14 сентября 2020 года № 5546-У "О внесении изменений в

Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", Указания Банка России от 14 сентября 2018 года № 5547-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", а также других нормативных актов и указаний Банка России.

4. Классификация и оценка

Учетная политика на 2021 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 в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности НКО в составе запасов не признаются. Затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Исключение составляют затраты на приобретение бензина для автомобилей, и затраты на приобретение USB и OTP токенов. Стоимость бензина списывается на расходы на основании отчета водителя, а стоимость USB и OTP токенов по мере передачи их клиентам для использования.

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 01.07.2021	На 01.01.2021
Денежные средства	3 175	3 552
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	38 501	115 376
Средства в кредитных организациях	1 289 100	770 965
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 330 776	889 893

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 01.07.2021	На 01.01.2021
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости	618 000	609 022
Итого	618 000	609 022

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	Прочие	НМА	Итого
Остаток на 01.01.2020г.	18 804	202	54	387	19 447
Поступление (восстановление)	0	158	0	0	158
Выбытие	0		0	(7)	(7)
Начисленная амортизация	(760)	(172)	(22)	(179)	(1 133)
Остаток на 01.01.2021г.	18 044	188	32	201	18 465
Поступление (восстановление)	0	0	0	0	0
Выбытие	0		0	0	0
Начисленная амортизация	(380)	(58)	(7)	(66)	(511)
Остаток на 01.07.2021г.	17 664	130	25	135	17 954

Стоимость материальных запасов по состоянию на 01.07.21г. составила 173 тыс. руб. (180 тыс. руб. на 01.01.2021г.)

14.3. Прочие активы

Показатели	(тыс. руб.)	
	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Прочие финансовые активы		
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	338	595
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	166	1 030
Прочие активы	-	331 040
За вычетом резерва под обесценение	(285)	(265)
Итого прочие активы	219	332 400

Отложенный налоговый актив на 01.07.2021 г. составил 4 947 тыс. руб.

14.5. Средства клиентов, оцениваемые по амортизируемой стоимости

Показатели	(тыс. руб.)	
	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Финансовые организации	-	0
Коммерческие организации	1 827 012	1 693 053
Некоммерческие организации	7 770	4 226
Юридические лица - нерезиденты	-	-
Физические лица – индивидуальные предприниматели	27 310	52 935
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	118	323
Расчеты по переводам денежных средств	1 724	204
Итого средства клиентов:	1 863 934	1 750 741

14.6. Прочие обязательства

Показатели	(тыс. руб.)	
	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Прочие нефинансовые обязательства	-	
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	207	1
Обязательства по прочим операциям	2 109	1 856
Расчеты по налогам и сборам	832	665
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	79	417
Итого прочие обязательства	3 227	2 939

14.7. Средства участников:

По состоянию на 01.07.2021 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

(тыс. руб.)

Вид дохода/расхода	01.07.2021	01.07.2020
Проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях	13 853	13 181
Проценты, уплаченные на остаток средств на текущих счетах клиентов	-	(1057)
Проценты, уплаченные банкам – нерезидентам на остаток средств (отрицательная процентная маржа)	(275)	(110)
Чистые процентные доходы	13 578	12 014

15.2. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Вид дохода/расхода	01.07.2021	01.07.2020
Комиссионные доходы	8 619	14 347
Комиссионные расходы	(971)	(1 642)
Чистые комиссионные доходы	7 648	12 705

15.3 Доходы от операций с иностранной валютой:

(тыс. руб.)

Вид дохода/расхода	01.07.2021	01.07.2020
Доходы от покупки/продажи ИВ	15 937	30 472
Расходы от покупки/продажи ИВ	(10 354)	(22 905)
Чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты	5 583	7 567
Положительная переоценка ИВ	704 926	1 145 071
Отрицательная переоценка ИВ	(704 917)	(1 145 028)
Чистые доходы от переоценки ИВ	9	43

15.4. Операционные расходы

(тыс. руб.)

Вид расхода	01.07.2021	01.07.2020
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	10 438	11 742
Налоги и сборы в виде начислений на выплаты вознаграждений	1 859	3 421
Амортизация основных средств и нематериальных активов	511	582
Другие операционные расходы	3 705	4 752
Итого операционных расходов	16 513	20 497

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:

(тыс. руб.)

Виды активов	Остаток резерва на 01.01.2021	Увеличение резерва	Уменьшение резерва	Списание за счет резерва	Изменение резерва	Остаток резерва на 01.07.2021

Остатки на кор. счетах в других банках	437	(348)	139		(209)	646
Прочая дебиторская задолженность	265	(176)	155	-	(21)	286

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

(тыс. руб.)

Показатель	01.07.2021	01.07.2020
Прибыль до налогообложения	10 114	11 847
Налог на прибыль (ставка 20%)	(1 678)	(2 096)
Уменьшение (увеличение) налога на прибыль на отложенный налог	105	300
Другие налоги	-	(528)
Прибыль после уплаты налогов	8 541	9 523

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 6 – ти месяцев 2021 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	10 438
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	1 859
Итого расходы на оплату труда	12 297

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 01.07.2021	На 01.01.2021
Норматив достаточности собственного капитала (Н1)	12.0	24.36	24.8

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

Влияние на изменение в капитале НКО во 2 квартале 2021 года:

- Увеличение нераспределенной прибыли на прибыль, полученную во 2 квартале 2021 в сумме 8 5416 тыс. руб.;
- Уменьшение прочего совокупного дохода на величину выплаченных дивидендов участникам НКО в сумме 4 700 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 2 квартал 2021 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 2021 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 2021 года являются:

1. денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах – 9 370 тыс. руб.

2. выплаченные дивиденды – 4 700 тыс. руб.

Таким образом, ОДДС отражает полную информацию о движении денежных средств и их эквивалентов в ООО НКО «МРЦ» за 2 квартал 2021 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 01.07.2021 — 104,41%.

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 01.07.2021 составляет 10 450 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 2021 года операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, соответствующих рыночным условиям. Существенных операций (сделок) со связанными сторонами не проводилось.

За 6 месяцев 2021 года было произведено распределение части прибыли предшествующих лет между участниками НКО в общей сумме 4 700 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 2021 года составили 4 205 тыс. руб. Сумма налогов и сборов в виде начислений на заработную плату за 6 месяцев составила 700 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 2021 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.

04.08.2021

