



Общество с ограниченной ответственностью

«А2-АУДИТ»

Тел.: (495) 361-18-12
e-mail: a2@a2audit.ru

ОГРН: 1027739262737
ИНН: 7723182010

ОРНЗ: 11606057763 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

109382, Москва, ул. Мариупольская,
дом 2/123, эт. 1, пом. 13, ком 3

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской отчетности

ООО НКО «Мурманский расчетный центр»

за период с 01 января по 31 декабря 2018 года

Москва, 2019



Общество с ограниченной ответственностью

«А2-Аудит»

Тел.: (495) 361-18-12
e-mail: a2@a2audit.ru

ОГРН: 1027739262737
ИНН: 7723182010

ОПНЗ: 11606057763 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

109382, Москва, ул. Мариупольская,
дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации
«Мурманский расчетный центр»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «Мурманский расчетный центр», ОГРН 1035100260579 от 14.01.2003, зарегистрирован Банком России 08.07.1999 № 3341-К, 183071, г. Мурманск, ул. Старостина, дом 21 (далее – ООО НКО «Мурманский расчетный центр», аудируемое лицо, кредитная организация, НКО), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 2018 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2018 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2019 года;
- Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) по состоянию на 1 января 2019 года;
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2019 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) на 1 января 2019 года;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год,

составленными в порядке, установленном Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", иными нормативными правовыми актами Банка России.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО НКО «Мурманский расчетный центр» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Средства в кредитных организациях

- строка 3 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)

Аудируемое лицо имеет в других кредитных организациях существенные остатки денежных средств на корреспондентских счетах (существует вероятность невыполнения договорных обязательств корреспондентом перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование обоснованности расчета резерва на возможные потери, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении банков-корреспондентов, а также используя наше собственное понимание уровня риска в целом по рынку межбанковских расчетов исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой кредитной политики, правильностью формирования резерва на возможные потери, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при формировании резерва на возможные потери.

Чистая ссудная задолженность

- строка 5 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)

Аудируемое лицо имеет существенные остатки по ссудам, предоставленным Банку России.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения ссудной и приравненной к ссудной задолженности; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении ссудной задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной задолженности в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой кредитной политики, за правильностью формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ссудной задолженности, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Председатель Правления (далее - руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам и условиям задания;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, ответственными за корпоративное управление в лице членов Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, ответственных за корпоративное управление в лице членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Отчет
о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І
«О банках и банковской деятельности»**

Руководство кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров кредитной организации и её исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В части организации внутреннего контроля и управления риском отмечаем, что в течение аудируемого периода Банк привлекался к административной ответственности за несоблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой бухгалтерской отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе публикуемых форм годовой отчетности.

Аудит годовой бухгалтерской отчетности ООО НКО «Мурманский расчетный центр» за 2017 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 03 апреля 2018 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Генеральный директор
ООО «А2-Аудит»

Серебряков Павел Афанасьевич
Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество».
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС 21706002292.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321 от 26.12.2011, выдан на
неограниченный срок




(подпись)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «А2-Аудит» (ООО «А2-Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739262737

Место нахождения: 109382, Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3

Почтовый адрес: 109382, Москва, а/я 44

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057763 от 15.11.2016.

« 29 » марта 2019 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2018 год

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 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	6	8209	17340
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6	49006	129494
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	6	382452	1355457
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая осудная задолженность	8	519000	308000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продаж		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		1377	0
9	Отложенный налоговый актив	9	5059	2176
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8	21812	50544
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	9	94309	71859
13	Всего активов		1081224	1934870
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	10	0	1
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11	979499	1819153
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	11	10183	22504
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	12	383	236
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	12	7187	8502
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		987069	1827892
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	13	1400	1400
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	14	210	210
28	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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	14	89668	85590
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14	2877	19778
35	Всего источников собственных средств		94155	106978
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

зам. главного бухгалтера

Ямансарова Ж.Г.

Телефон: (815-2) 277-266
28.03.2019



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 г.**

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

Кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409607

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		36007	29825
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	15	36007	29825
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего		4082	1014
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	15	239	381
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	15	3843	633
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		31925	28811
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	71
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		31925	28882
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, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15	16952	11529
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15	52	13
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	38771	44138
15	Комиссионные расходы	15	3864	4675
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-582	-125
19	Прочие операционные доходы	16	686	695
20	Чистые доходы (расходы)		83940	80457
21	Операционные расходы	16	78410	53683
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	17	5530	26774
23	Возмещение (расход) по налогам	17	2653	6996
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	17	2877	19778
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2877	19778

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		2877	19778
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		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, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	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		2877	19778

Председатель Правления

Главный бухгалтер

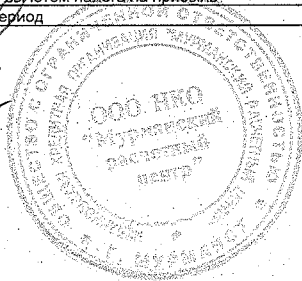
зам. главного бухгалтера

Телефон (815-2) 277-266
28.03.2019

Яковенко Э.В.

Плечакова Е.М.

Ямансарова Ж.Г.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Мурманский расчетный центр",
ООО НКО "Мурманский расчетный центр"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		1400	1400	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	18	1400	1400	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		92427	105319	
2.1	прошлых лет	18	89668	85590	33
2.2	отчетного года	18	2759	19729	
3	Резервный фонд	18	210	210	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		94037	106929	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового капитала		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за	18	628	460	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок севюризации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	18	0	115	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	18	628	575	
29	Базовый капитал, итого:		93409	106354	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		0	0	
44	Добавочный капитал, итого:		0	0	
45	Основной капитал, итого:	18	93409	106354	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0	0	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого:		0	0	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	

56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			0	0
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			0	0
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)			0	0
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	18	93409	106354	
60	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		0	0	0
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		0	0	0
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		306815	362574	
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)	19	30.4447	18.9049	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.875	1.25	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.25	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		0	0	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	0	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		0	0	
70	Норматив достаточности основного капитала		0	0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		12	12	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
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		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены 1.1 раздела 1 «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, www.mtcfinance.ru

Раздел 1¹. 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:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
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)			
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)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
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, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			стоимость активов (инструментов), оцниваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	активы (инструменты) 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:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "1" <2>							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками							
3	Кредиты на потребительские цели, всего,							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,							
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 отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее 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 удостоверены депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку 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				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	4	5	6	7
1	2	3				
1	Основной капитал, тыс. руб.					
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя					
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент					

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ООО НКО "Мурманский расчетный центр"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 Россия
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 1400
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 1400 тысяч российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 30.12.2004
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 не применимо
22	Характер выплат	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 не применимо
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

www.mtcfinance.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

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 вследст

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

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

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

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

зам. главного бухгалтера

Ямансарова Ж.Г.

Телефон: (815-2) 277-266
28.03.2019



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Кредитной организации

Адрес (место нахождения) кредитной организации 183071 г. Мурманск, ул.Створостина, 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
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности при прекращении	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства базового финансового финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1400							210		99890	101500
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1400							210		99890	101500
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:											19778	19778
5.1	прибыль (убыток)											19778	19778
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):											-14300	-14300
9.1	по обыкновенным акциям											-14300	-14300
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		105368	106978
13	Данные на начало отчетного года		1400							210		105368	106978
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1400							210		105368	106978
17	Совокупный доход за отчетный период:											2877	2877
17.1	прибыль (убыток)											2877	2877
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):											-15700	-15700
21.1	по обыкновенным акциям											-15700	-15700
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		92545	94155

Председатель Правления

Главный бухгалтер

зам. главного бухгалтера

(815-2) 277-266
28.03.2019



Яковенко Э.В.

Глецакова Е.М.

Ямансарова Ж.Г.

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

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

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 183071 г. Мурманск, ул. Старостина, д. 21

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент							
				на отчетную дату			на начало отчетного года				
1	2	3	4	5			6				
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)										
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)										
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	19	12			30.4					18.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)										
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)										
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)										
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)										
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)										
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)				максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)										
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)										
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)										
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)										
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	19	100			106.6					102.9
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)										
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)										
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)										
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)										
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

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 кредитной организации
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
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 показателя финансового рычага, итого:		

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

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 основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерско
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		
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 ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), 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 ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итог: (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, итог: (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

Главный бухгалтер

зам. главного бухгалтера

(815-2) 277-266

28.03.2019



Яковенко Э.В.

Плечакова Е.М.

Ямансарова Ж.Г.

Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
47	48209382	3341-к

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

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

Кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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	31729	22677
1.1.1	проценты полученные		35906	29760
1.1.2	проценты уплаченные		-4124	-882
1.1.3	комиссии полученные		38876	44088
1.1.4	комиссии уплаченные		-3884	-4553
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		16952	11529
1.1.8	прочие операционные доходы		687	707
1.1.9	операционные расходы		-48741	-50311
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3943	-7661
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	20	-1247886	1402242
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-211000	42000
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		46061	550858
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		-22052	-63
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1059666	810311
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		-1229	-864
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		-1216157	1424919
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-901	-98
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-901	-98
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	-15700	-14300
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-15700	-14300
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	20	170134	-5102
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1062624	1405419
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	20	1502291	96872
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	20	439667	1502291

Председатель Правления

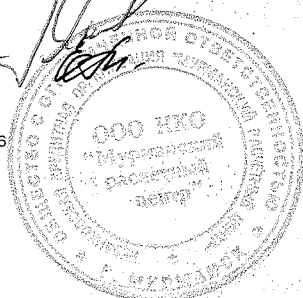
Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

зам. главного бухгалтера

Ямансарова Ж.Г.

Телефон: (815-2) 277-266
28.03.2019

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ НЕБАНКОВСКОЙ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МУРМАНСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР» ЗА 2018 ГОД

1. Краткая характеристика деятельности ООО НКО «Мурманский расчетный центр»

Характер операций и основных направлений деятельности.

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 13.02.2015 г.;

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 31 декабря 2018 года:

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

Операционная касса вне кассового узла № 5, расположенная по адресу 183038, г. Мурманск, ул. Воровского, 5/23 была закрыта 30 марта 2018 г. в связи с низкой рентабельностью данного подразделения. Операционная касса вне кассового узла № 10, расположенная по адресу

183008, г. Мурманск, ул. О. Кошевого, д. 18А была закрыта 31.05.2018г. также 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.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно). Формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

3. Информация о наличии банковской группы.

ООО НКО «Мурманский расчетный центр» не возглавляет и не входит в банковские (консолидированные) группы.

4. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Основным видом деятельности ООО НКО «Мурманский расчетный центр» являются банковские операции. ООО НКО «Мурманский расчетный центр» действует на основании Лицензии Банка России № 3341-К и, в соответствии с Инструкцией Банка России от 26.04.2006г. № 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», осуществляет следующие виды банковских операций:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Осуществление переводов денежных средств по счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Осуществление переводов физических лиц без открытия банковских счетов;
- Кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- Операции по покупке/продаже наличной и безналичной иностранной валюты.

Приоритетные направления деятельности установлены стратегией развития ООО НКО «Мурманский расчетный центр» на 2017 - 2020 годы

Стратегическими целями на период до 2020 года НКО определяет для себя:

- Укрепление позиций НКО на территории Мурманского региона как эффективной и надежной кредитной организации;
- Увеличение базы корпоративных клиентов НКО.

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

В течение отчетного 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.

НКО является региональной небанковской кредитной организацией, основными направлениями деятельности которой являются:

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

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

Объем операций по переводу денежных средств физических лиц через платежные терминалы ООО НКО «Мурманский расчетный центр» в 2018 г. составил 511 966 тыс. руб.

В 2018 году 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. В 2018 году в связи с успешным размещением депозитов в Банке России кредитной организацией получены процентные доходы в общей сумме 35 581 тыс. руб.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности ООО НКО «Мурманский расчетный центр» за 2018 год оказали такие банковские операции, как операции по покупке/продаже иностранной валюты, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, операции по переводу физических лиц без открытия банковских счетов и размещение депозитов в Банке России.

В 2018 году было произведено распределение части прибыли предшествующих лет между участниками НКО в общей сумме 15.700 тыс. руб.

5. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений.

5.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 04. 09. 2013г. (далее «Указание № 3054- У»).

Бухгалтерский учет в НКО ведется в соответствии с:

- Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ;
- Положением о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения № 579-П
- Другими нормативными актами, а также Учетной политикой ООО НКО «Мурманский расчетный центр» на 2018 год, утвержденной Председателем Правления НКО.

В учетную политику в 2018 году изменения не вносились.

Учетной политикой НКО не предусмотрено прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Установленные в Учетной политике способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями ООО НКО «Мурманский расчетный центр».

Вся информация о деятельности НКО, имуществе, обязательствах и их движении формировалась путем сбора, регистрации и обобщения данных для отражения по счетам бухгалтерского учета в денежном выражении в валюте Российской Федерации. При формировании бухгалтерской и финансовой отчетности в НКО использовались принципы и методы, определенные Учетной политикой на 2018 год.

Учетная политика НКО, в свою очередь, сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- **Имущественной обособленности**, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью НКО.

— **Непрерывности деятельности**, предполагающей, что НКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

— **Последовательности применения** Учетной политики, предусматривающей, что выбранная НКО Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике НКО возможны только при реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки НКО новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года.

— **Отражении доходов и расходов по методу «начисления»**. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики НКО основывается на следующих критериях:

— **преемственности** — т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

— **полноте и своевременности отражения** в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

— **осмотрительности** — т.е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

— **приоритете содержания над формой** — т.е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

— **непротиворечивости** — т.е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

— **рациональности** — т.е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины НКО;

— **открытости** — т.е. отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции НКО.

При принятии Учетной политики на 2018 год, определении основных принципов и методов отражения проводимых НКО операций, предполагалась такая организация ведения бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности, которые могли бы служить информационной базой для планирования, регулирования и контроля деятельности НКО, для принятия взвешенных и эффективных управленческих решений, а также для предоставления достоверной и содержательной информации, необходимой внешним пользователям.

При отражении в бухгалтерском учете операций, осуществляемых в процессе деятельности, использовались следующие методы оценки и учета:

- Под имуществом НКО понимаются основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, денежные средства на счетах и в кассах, прочие финансовые активы, включая дебиторскую задолженность. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат НКО на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал кредитной организации, является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью более 40 000,00 рублей (без учета НДС), используемого для оказания услуг, управления организацией, а

также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Учетной политикой установлено, что автомобили, компьютерная техника, кондиционеры и прочее имущество относятся к основным средствам, которые используются для осуществления основной (банковской) деятельности. Сумма НДС по приобретенным основным средствам относится на соответствующие счета по учету НДС.

- Затраты на ремонт не увеличивают первоначальную стоимость основных средств, а относятся на расходы кредитной организации в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями; со счетами материалов, запасных частей и другими.
- Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. Материальные запасы принимаются к учету по их фактической стоимости. Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию.
- Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в результате этих мероприятий улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в процессе их осуществления ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. После окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств.
- Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:
 - ✓ объект способен приносить НКО экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования НКО при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
 - ✓ НКО имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее — средства индивидуализации);
 - ✓ есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (НКО имеет контроль над объектом);
 - ✓ объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);
 - ✓ объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
 - ✓ НКО не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;
 - ✓ объект не имеет материально-вещественной формы;
 - ✓ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

При выполнении вышеперечисленных условий к нематериальным активам относятся, например, компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и др.

Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием НКО (организационные расходы), интеллектуальные и деловые качества персонала НКО, его квалификация и способность к труду.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

- Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная НКО при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства НКО.
- Амортизация основных средств и нематериальных активов производится линейным способом. Применение данного метода используется в течение всего срока полезного

использования объектов. 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.

- Имущество выбывает из НКО в результате: перехода права собственности (в том числе при реализации); списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).
- Активы и обязательства в денежной форме в валюте РФ и иностранной валюте принимаются к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки данных активов или обязательств на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).
- Периодичность списания доходов будущих периодов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода производится для формирования финансовых результатов ежемесячно.
- Начисление и уплата налога на прибыль осуществляются ежемесячными авансовыми платежами, исчисленными исходя из фактически полученной прибыли.
- Реформация баланса производится не позднее 2 рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания участников.
- При создании резервов на возможные потери НКО использует методики, исходя из требований, определенных Банком России на основании профессиональных мотивированных суждений в соответствии с Указанием Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
- Порядок расчетов с бюджетом по НДС осуществляется согласно Налоговому кодексу п. 5 ст. 170 НК РФ.
- При определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль НКО использует метод начисления в соответствии с требованиями, определенными гл. 25 Налогового Кодекса РФ.

5.2. Изменения в Учетной политике НКО на 2019 год.

Отраженные в Учетной политике НКО на 2019 г. вопросы учета отдельных операций НКО изменились и дополнились в соответствии с изменениями и дополнениями законодательных и нормативных документов Правительства Российской Федерации, Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

Существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО, в Учетную политику НКО на 2019 г. не вносились. Учетной политикой НКО не предусмотрено прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

5.3. Информация о подготовительной работе перед составлением годового отчета.

В целях своевременного и качественного составления годового отчета НКО провело в конце отчетного года необходимую подготовительную работу, состоящую в следующем:

1. На основании приказа НКО от 23.11.2018 № 152 «О проведении годовой инвентаризации» по состоянию на 01.12.2018 г. проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. В ходе проведения инвентаризации расхождений между данными бухгалтерского учета и фактическим наличием средств не обнаружено.

Обнаруженная не востребовавшая кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности в сумме 133 тыс. руб. отнесена на доходы НКО;

2. По результатам проверки складского учета несоответствия первичных документов материалам и инвентарю, хранящимся на складе, а также излишнего оборудования выявлено не было. По итогам годовой инвентаризации фактическое наличие основных средств соответствует данным бухгалтерского учета;
 3. Проведена проверка данных аналитического учета по расчетам с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств, выданных под отчет. Недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений не выявлено;
 4. Проведена проверка данных аналитического учета на счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления фактов признания доходов или расходов в качестве дебиторской или кредиторской задолженности, за исключением случаев, установленных Положением Банка России № 579-П.;
 5. В соответствии Положением № 579-П по методу начисления начислены и отражены на соответствующих счетах баланса доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), относящиеся к периоду до 01 января 2019 года;
 6. По всем счетам клиентов, включая кредитные организации произведена выдача выписок по лицевым счетам с остатками по состоянию на 31.12.2018 г.
 7. Произведена сверка остатков по корреспондентским счетам. Остатки подтверждены выписками из банков – корреспондентов.
 8. По состоянию на 31.12.2018 года незавершенные расчеты по операциям со средствами клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России завершены. На основании платежных документов все поступившие средства зачислены на счета клиентов и счета по учету хозяйственной деятельности НКО в полном объеме. Остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 31.12.2018 г. составляет 60 тыс. руб. Причинами отражения сумм по счету 47416 является несоответствие реквизитов получателя средств реквизитам, указанным в поручениях на перечисление денежных средств. Запросы на подтверждение реквизитов отправлены в банки-отправители средств.
 9. В соответствии с Указанием Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П были сформированы в полном объеме и отражены на соответствующих балансовых счетах резервы на возможные потери;
 10. Проведена сверка счетов, зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов и остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не обнаружено.
- 5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности НКО, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние НКО.

К событиям после отчетной даты относятся:

- События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, в котором НКО вело свою деятельность (далее – корректирующие СПОД);
- События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ведет свою деятельность (далее – некорректирующие СПОД).

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются. При составлении годовой отчетности НКО оценивает СПОД в денежном выражении путем

соответствующего расчета с его обоснованием.

Для подготовки к составлению годовой отчетности за 2018 год НКО проведена работа по отражению событий после отчетной даты в бухгалтерском учете:

- После составления ежедневного баланса за 31.12.2018 г. в соответствии с п. 3.2.2 Указания Банка России № 3054-У, остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» были перенесены бухгалтерскими записями на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» (корректирующие СПОД).
- Начислены и отражены в бухгалтерском учете в качестве административно-хозяйственных и управленческих расходы, по которым дата признания, в том числе дата принятия работ (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2019 года.
- Произведено доначисление налога на прибыль в сумме 383 тыс. руб. за 2018 год. Данное событие после отчетной даты корректирует бухгалтерскую и финансовую отчетность по статьям баланса использования прибыли и расчетов по налогам и сборам на 01 января 2019 года.
- Определена сумма отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2019 г. Изменение в сумме отложенных налоговых активов отражено проводками СПОД в корреспонденции со счетом 70715.
- На дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД, перенесены остатки со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

5.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении.

Некорректирующих СПОД в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности не было.

5.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.

Статьи годовой отчетности предшествующих периодов существенных ошибок не содержат, необходимость пересмотра, исправлений и замены отсутствует. В 2018 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета не было.

6. 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 01.01.2019	На 01.01.2018
Денежные средства	8 209	17 340
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	49 006	129 494
Средства в кредитных организациях	382 452	1 355 457
Итого денежные средства и их эквиваленты	439 667	1 502 291

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.

7. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Чистая ссудная задолженность представлена размещенными в Банке России депозитами до востребования и депозитами сроком на 1 день в общей сумме 519 000 тысяч рублей (на 01.01.2018 – 308 000 тыс. рублей).

8. Основные средства:

(тыс. руб.)

	Здания	Компьютерное оборудование и банковская техника	Платежные терминалы	Автомобили	Прочие	НМА	Итого
Первоначальная (балансовая) стоимость на 01.01.2017г	49 633	783	103	2 173	126	742	53 560
Поступление (восстановление)	0	54	0	25	0	59	138
Выбытие	0	0	0	0	0	(58)	(58)
Начисленная амортизация	(1 810)	(406)	(103)	(799)	(28)	(167)	(3 313)
Остаток на 01.01.2018г.	47 823	431	0	1 399	98	576	50 327
Поступление (восстановление)	0	287	0		58	305	650
Выбытие	(113)	0	0	0	(61)		(174)
Переоценка в соответствии с IFRS 9	(26 215)						(26 215)
Начисленная амортизация	(1 720)	(422)	0	(799)	(20)	(252)	(3 213)
Остаток на 01.01.2019г.	19 775	296	0	600	75	629	21 375

Стоимость материальных запасов по состоянию на 01.01.2019 года составила 437 тыс. руб. (218 тыс. руб. на 01.01.2018г.).

9. Прочие активы

(тыс. руб.)

Показатели	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	252	151
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	729	1 301
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	138	116
Расходы будущих периодов	119	102
Прочие активы	93 417	82 490
За вычетом резерва под обесценение	(346)	(12 301)
Итого прочие активы	94 309	71 859

Отложенный налоговый актив на 01.01.2019 г. составил 5 059 тыс. руб. (2 176 тыс. руб. на 01.01.2018г.)

10. Средства кредитных организаций

Показатели	(тыс. руб.)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Корсчет Филиала ОАО «ОФК Банк» Баренц в Мурманске	0	1
Итого средства кредитных организаций	0	1

11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Показатели	(тыс. руб.)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Финансовые организации	0	0
Коммерческие организации	955 849	1 783 272
Некоммерческие организации	4 690	9 758
Юридические лица - нерезиденты	2	549
Физические лица – индивидуальные предприниматели	10 183	22 504
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	7 708	1 447
Расчеты по переводам денежных средств	1 067	1 623
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	979 499	1 819 153

12. Прочие обязательства

Показатели	(тыс. руб.)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Прочие нефинансовые обязательства		
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	60	39
Обязательства по прочим операциям	4 107	5 147
Расчеты по налогам и сборам	2 862	3 062
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	157	202
Доходы будущих периодов	1	52
Итого прочие обязательства	7 187	8 502

Обязательства по текущему налогу на прибыль составили на 01.01.2019г. 383 тыс. руб. (236 тыс. руб. на 01.01.2018г.).

13. Средства участников:

По состоянию на 01.01.2019 г. уставный капитал НКО составил 1 400 тыс. руб. Состав участников НКО и распределение долей между ними представлены ниже:

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

14. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):

В соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» НКО производит учет нераспределенной прибыли между участниками на счете по учету нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) прошлых лет и на счете по учету отчислений в Резервный фонд. Прибыль текущего года до момента решения участников о ее распределении, учитывается на счете по учету неиспользованной прибыли (убытка) за отчетный период:

Показатели	(тыс. руб.)	
	01.01.2019	01.01.2018
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	89 668	85 590
Резервный фонд	210	210
Неиспользованная прибыль(убыток) за отчетный период	2 877	19 778

15. . Расшифровки отдельных видов доходов/расходов:

Чистые процентные доходы

	(тыс. руб.)	
Вид дохода/расхода	01.01.2019	01.01.2018
% - ты полученные от размещения средств в кредитных организациях	36 007	29 825
Проценты, уплаченные на остаток средств на текущих счетах клиентов	(3843)	(633)
Проценты, уплаченные банкам – нерезидентам на остаток средств (отрицательная процентная маржа)	(239)	(381)
Чистые процентные доходы	31 925	28 811

Доходы от операций с иностранной валютой:

	(тыс. руб.)	
Вид дохода/расхода	01.01.2019	01.01.2018
Доходы от покупки/продажи ИВ	48 770	27 135
Расходы от покупки/продажи ИВ	(31 818)	(15 606)
Чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты	16 952	11 529
Положительные курсовые разницы	1 207 312	1 523 164
Отрицательные курсовые разницы	(1 207 260)	(1 523 151)
Чистые доходы от переоценки ИВ	52	13
Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой	17 004	11 542

Чистые комиссионные доходы

	(тыс. руб.)	
Вид дохода/расхода	01.01.2019	01.01.2018
Комиссионные доходы	38 771	44 138
Комиссионные расходы	(3 864)	(4 675)
Чистые комиссионные доходы	34 907	39 463

16. Операционные доходы/расходы:

	(тыс. руб.)	
Вид дохода/расхода	01.01.2019	01.01.2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26 819	27 716
Налоги и сборы в виде начислений на выплаты вознаграждений	7 557	8 132
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 214	3 372
Расходы на ремонт и содержание основных средств и прочего имущества	3 109	2 556
Организационные и управленческие расходы, в т. ч. услуги связи и информационных систем	10 997	10 524
Уплаченные штрафы, пени, неустойки	36	2
Другие расходы, в т. ч.:	26 678	1 381
• <i>расходы от переоценки основных средств</i>	26 215	-
Итого операционных расходов	78 410	53 683
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов, и ценностей	96	86
Доходы от оказания информационных и консультационных услуг	0	0
Доходы от не востребовавшейся кредиторской задолженности	205	256
Штрафы, пени полученные	0	0
Другие доходы	385	353
Итого операционных доходов	686	695

Расходы на персонал в 2018 году включали в себя следующие позиции:

	2018	2017
Заработная плата, в т. ч. расходы на оплату	22 503	23 469

накапливаемых отпусков.		
Премии	3 767	3 734
Материальная помощь	130	198
Оплата больничных листов за счет работодателя	55	40
Компенсация расходов по оплате проезда в отпуск	177	225
Прочие выплаты	187	50
Налоги и сборы в виде начисления на выплаты вознаграждений	7 557	8 132
Итого расходов на персонал	34 376	35 848

Кроме указанных расходов на содержание персонала, в отчетном году оплачиваемый отпуск по болезни работникам за счет Фонда социального страхования составил 697 тыс. руб. (778 тыс. руб. – в 2017г.).

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

Данные об основных компонентах расхода (дохода) по налогу представлены в таблице ниже.

Показатель	(тыс. руб.)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Прибыль до налогообложения	5 530	26 774
Налог на прибыль (ставка 20%)	(3 856)	(5 376)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	2 882	68
Другие налоги	(1 679)	(1 688)
Прибыль после уплаты налогов	2 877	19 778

В 2018 г. ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

18. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

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 величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»). Нормативы достаточности капитала также были рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 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».

Структура капитала НКО по состоянию на 01.01.2019г.:

Показатели	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Базовый капитал НКО итого, в т.ч. основные компоненты:	93 409	106 354
Уставный капитал, сформированный из долей (вкладов) участников	1 400	1 400
Резервный фонд	210	210
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской	89 668	85 590

организацией		
Прибыль отчетного года, подтвержденная аудиторской компанией	2 759	19 729
Источники, уменьшающие капитал, в т.ч.	(628)	(575)
Нематериальные активы	(628)	(575)
Итого собственные средства (капитал)	93 409	106 354

19. Пояснительная информация по обязательным нормативам:

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.

Согласно Методам контроля банковской ликвидностью НКО, проводит постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса и динамики ее изменения, а также расчет и контроль норматива ликвидности на ежедневной основе. Анализ риска потери ликвидности НКО проводит методом коэффициентов (нормативный подход). Мониторинг уровня ликвидности и будущих денежных потоков осуществляется на ежедневной основе.

В течении 2018 года обязательные нормативы НКО (Н1.0, Н15) не нарушались. Значения обязательных нормативов имели стабильный уровень и запас к соблюдению их предельно допустимых значений.

Значения обязательных нормативов капитала представлены следующим образом:

Показатель	Минимально допустимое значение	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Норматив достаточности собственного капитала (Н1)	12,0	30,4	18,9
Норматив ликвидности (Н15) (%)	100,00	106,6	102,9

20. Пояснения к Отчету о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств (далее ОДДС) за 2018 год составлен в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

По состоянию на 01.01.2019 г. остаток денежных средств составляет 439 667 тыс. руб.

В ОДДС за 2018 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 в 2018 году являются:

1. денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах – 31 729,00 тыс. руб.

2. снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего – 1 247 886, тыс. руб.

3. выплаченные дивиденды – 15 700,00 тыс. руб.

4. влияние изменений официального курса иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты – 170 134,00 тыс. руб. На данный показатель оказала влияние высокая волатильность курсов доллара США и евро, которая наблюдалась в течении всего 2018 года.

Таким образом, ОДДС отражает полную информацию о движении денежных средств и их эквивалентов в ООО НКО «МРЦ» за 2018 год.

21. Информация о принимаемых НКО рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Система управления рисками и капиталом НКО строится в соответствии со стратегией управления рисками и капиталом и является частью общей системы корпоративного управления НКО. Система управления рисками и капиталом НКО направлена на обеспечение устойчивости развития НКО в рамках реализации Стратегии развития НКО.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) определяют единые цели, принципы и требования к процессам и системам управления рисками и капиталом НКО.

ВПОДК базируются на комплексном, едином подходе НКО к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации значимых рисков, разработке методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

При управлении рисками НКО руководствуется рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Основной целью управления рисками является защита интересов НКО, а также клиентов и партнеров НКО, путем обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых банковских операций; оптимизация банковских рисков; обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе; укрепление финансовой устойчивости НКО.

Для выполнения поставленной цели в НКО создана система управления рисками, которая создана по принципу «трех линий защиты»:

- принятие рисков (1-я линия защиты) — подразделения, принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов при совершении операций (сделок), внедрять эффективные бизнес-процессы, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками;

- управление рисками (2-я линия защиты) — подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков;

аудит (3-я линия защиты) — внутренний аудит проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует Совет директоров, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Организационная структура системы управления рисками призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В НКО установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рисками:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;

- Правление НКО;
- Председатель Правления НКО;
- Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера
- служба управления рисками;
- служба внутреннего контроля;
- служба внутреннего аудита;
- отдел финансового мониторинга;
- руководители структурных подразделений НКО.

Общее собрание участников:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе НКО.

Совет директоров НКО:

- определяет приоритетные направления деятельности НКО;
- одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, сделки со связанными лицами в случаях и в порядке, определенных в Уставе НКО;
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом НКО;
- утверждает перечень значимых для НКО рисков;
- осуществляет контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их эффективностью, включая контроль за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом НКО.

Правление НКО

- обеспечивает условия для эффективной реализации настоящей Стратегии, организует процессы управления рисками в НКО;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- одобрение проведения процедуры списания нереальной к взысканию задолженности;
- согласует перечень значимых для НКО рисков.

Председатель Правления НКО

- утверждает положения, правила, процедуры и другие внутренние документы НКО, в том числе определяющие организационную структуру, за исключением документов, утверждаемых общим собранием участников, Советом директоров и Правлением НКО;
- устанавливает ответственность за выполнение решений общего собрания участников, Совета директоров и Правления НКО, реализацию стратегии и политики НКО в рамках управления рисками и ВПОДК;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере контроля и управления рисками соответствующих структурных подразделений и контроль их исполнения;
- рассматривает материалы и результаты периодической оценки эффективности системы управления рисками;
- организует эффективную систему передачи и обмена информацией, обеспечивающую поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям.

Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов.

Служба управления рисками

- участвует в разработке, внедрении, сопровождении и совершенствовании системы управления рисками, в соответствии с настоящей Стратегией, в том числе разрабатывает и актуализирует внутренние документы, регламентирующие ВПОДК;
- организует процесс идентификации рисков, показатели, характеризующие уровень риска, модели и процедуры оценки рисков НКО;
- обеспечивает функционирование процессов идентификации рисков НКО, принимает участие в процессах идентификации рисков НКО, методологически поддерживает структурные подразделения НКО в процессах идентификации рисков;

- оценивает и анализирует риски НКО, формирует предложения (заключения) для руководства и (или) уполномоченных сотрудников, структурных подразделений и (или) коллегиальных органов по управлению рисками НКО;
- формирует комплексную систему отчетности по рискам и непосредственную подготовку отчетов по рискам для руководства НКО, органов управления НКО и иных коллегиальных органов, осуществляющих управление рисками НКО, в объеме, необходимом для принятия решений;

Служба внутреннего аудита

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- по результатам оценки информирует Совет директоров и исполнительные органы НКО о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения. Информация доводится до Совета директоров в составе отчета о выполнении плана работы СВА.

Иные структурные подразделения осуществляют отдельные функции управления рисками в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов НКО по управлению рисками и иными документами НКО.

Для обеспечения надлежащего управления банковскими рисками и получения объективной информации о состоянии и размере рисков, выстраивается определенная система параметров управления рисками, основной целью которой является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного вида направления деятельности НКО по снижению влияния соответствующего риска в целом на НКО.

Управление рисками в 2018 году регламентировалось Стратегией управления рисками и капиталом НКО (Стратегия ВПОДК) и Положением об управлении рисками и капиталом НКО. Положением определены основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) риска, основные методы контроля и (или) минимизации рисков (принятие мер по поддержанию устойчивости НКО), порядок предоставления отчетности и обмена информацией по рассматриваемым видам риска, распределение полномочий и ответственности между Советом директоров и исполнительными органами по реализации основных принципов управления рисками НКО.

В НКО создана и функционирует на постоянной основе Служба управления рисками. Служба управления рисками ежегодно проводит идентификацию и оценку значимых рисков. В случае значительных изменений во внешней среде и/или внутри деятельности НКО, которые могут повлиять на профиль риска НКО, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимых рисков.

В соответствии с характером и масштабами деятельности, НКО подвержена следующим рискам: ликвидности; операционному риску; рыночному риску; правовому риску; риску потери деловой репутации (репутационному риску); страновому риску; стратегическому риску. Стратегией ВПОДК риски, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и которые учитываются при расчете капитала НКО, всегда признаются значимыми для НКО.

В течение 2018 года реализовывался комплекс мероприятий по обеспечению полного соответствия системы управления рисками и капиталом НКО требованиям Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Актуализированы все основные нормативные документы по управлению рисками и капиталом: Стратегия ВПОДК, Положение об управлении рисками и капиталом НКО, формализована отчетность по рискам.

В начале 2018 года значимые риски были пересмотрены и из состава значимых исключен валютный риск. Основанием для исключения стала применяемая политика НКО в отношении

валютного риска – валютная позиция на конец операционного дня в основном закрывалась, валютный риск признавался равным 0. Правовой риск и риск потери деловой репутации включены в состав операционного риска. Значимыми рисками в 2018 году признаны: риск ликвидности и операционный риск.

В конце 2018 года проведен внутренний аудит реализации процедур ВПОДК с получением удовлетворительного результата по всем компонентам.

Формирование отчетности по рискам осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Состав и периодичность отчетности по рискам соответствует требованиям к отчетности со стороны Банка России, требованиям к управленческой отчетности и требованиям к раскрытию информации по рискам. Отчетность формируется службой управления рисками и представляется исполнительным органам и Совету директоров НКО с периодичностью, установленной Стратегией ВПОДК.

Далее приведена информация о видах значимых рисков НКО и подходах к управлению данными рисками.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности НКО осуществлять свою деятельность, т.е. выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами без нарушения сроков их исполнения и понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости НКО.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности НКО своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами и контрагентами, в том числе вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Своевременное выполнение обязательств НКО без потерь определяется наличием значительной величины капитала, которая определяется показателем достаточности капитала — норматив Н1.0 (минимально допустимое значение, установленное Банком России — 12%), посредством управления оптимального соотношения между отдельными видами активов и пассивов, которое определяется показателем текущей ликвидности — норматив Н15 (минимально допустимое значение, установленное Банком России — 100%).

В плане платежеспособности и ликвидности небанковские кредитные организации являются наиболее устойчивыми организациями в силу ограничений на проведение активных операций со стороны Центрального Банка РФ.

Согласно Методам контроля, банковской ликвидностью НКО проводит постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса и динамики ее изменения, а также расчет и контроль норматива ликвидности на ежедневной основе. Анализ риска потери ликвидности НКО проводит методом коэффициентов (нормативный подход). Мониторинг уровня ликвидности и будущих денежных потоков осуществляется на ежедневной основе. В НКО осуществляется ежедневный расчет норматива ликвидности. В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 26.04.2006 № 129-И для НКО установлено следующее предельное значение норматива ликвидности: Н15 – min 100%. Внутренними документами по ВПОДК НКО установлено пороговое значение норматива ликвидности – 101%. В случае приближения норматива ликвидности к пороговому значению информация доводится до Председателя Правления НКО и проводится оценка того, какое воздействие оказало влияние на способность НКО погашать свои текущие обязательства.

В течении 2018 года норматив ликвидности НКО не приближался к пороговому и на отчетные даты имел следующие показатели:

Показатель	Фактическое значение (2018 год)												
	На 01.01.	На 01.02.	На 01.03.	На 01.04.	На 01.05.	На 01.06.	На 01.07.	На 01.08.	На 01.09.	На 01.10.	На 01.11.	На 01.12.	На 01.01.19

Норматив ликвидности (Н15) (%)	102,89	102,84	102,37	102,17	102,39	107,73	107,47	108,43	105,40	108,57	106,35	106,46	106,67
--------------------------------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

По оценке НКО, степень подверженности риску ликвидности признана «низкой».

В случае возникновения нестандартной ситуации, связанной с угрозой недостатка ликвидности, НКО реализует мероприятия в соответствии с Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления НКО, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность НКО внешних событий.

Принятые в НКО процедуры управления операционным риском предусматривают как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности НКО.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе службой управления рисками и структурными подразделениями НКО, принимающими риск. В целях обеспечения условий выявления, измерения и мониторинга операционного риска службой управления рисками формируется электронная база данных, путем внесения в базу информации о фактах операционного риска.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска". В расчет норматива достаточности капитала операционный риск включен в следующем объеме:

на 01.01.2019 - 14 339 тыс. руб.;

на 01.01.2018 - 15 965 тыс. руб.,

Целью управления операционным риском является минимизация и поддержание операционного риска на приемлемом для НКО уровне, обеспечивающем эффективную работу, сохранение капитала.

Для минимизации операционного риска НКО используются следующие инструменты — разграничение доступа к информации, совершенствование защиты от несанкционированного входа в автоматизированную банковскую систему (АБС) и информационную систему НКО, совершенствование защиты от выполнения несанкционированных операций средствами АБС, регистрация и мониторинг действий пользователей автоматических рабочих мест. Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Управление капиталом НКО

Для целей управления капиталом в НКО разработана Стратегия развития НКО и Стратегия ВПОДК, в которых зафиксированы основные целевые показатели направления деятельности, желательный уровень доходности и т.п.

Основными задачами при планировании капитала являются:

- обеспечение достижения целевых значений показателей достаточности капитала и других показателей, в расчете которых участвует величина капитала НКО;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия ожидаемых и непредвиденных потерь от принятых потенциальных рисков;

- обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности НКО.

Стратегией ВПОДК установлены плановая структура капитала и пороговое значение норматива достаточности капитала с учетом надбавки к нормативу. В 2018 году плановая структура капитала установлена в размере – не менее 90 000 тыс. руб., пороговое значение норматива – 14,00%.

Оценку достаточности капитала НКО осуществляет через минимальное требование к достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков". Показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение капитала к активам, взвешенным по кредитному, операционному, рыночному рискам. Далее рассчитанные показатели достаточности экономического капитала сравниваются с нормативными требованиями по достаточности капитала.

В течении 2018 года норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО не приближался к пороговому и на отчетные даты имел следующие показатели:

Показатель	Фактическое значение												
	На 01.01	На 01.02	На 01.03	На 01.04	На 01.05	На 01.06	На 01.07	На 01.08	На 01.09	На 01.10	На 01.11	На 01.12	На 01.01
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1) (%) пороговое значение: 14,0%	18,97	18,70	17,64	16,42	27,78	34,0	37,34	36,95	30,61	39,49	35,69	30,66	30,44

Плановый уровень капитала в 2018 году был соблюден.

22. Информация об операциях со связанными сторонами.

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

Связанными сторонами НКО признает:

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

В течении 2018 года операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, соответствующих рыночным условиям. Существенных сделок со связанными сторонами в 2018 г. не проводилось.

23. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу.

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

В НКО разработаны и применяются следующие документы, регламентирующие систему оплаты труда:

- 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 в последний день 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.

В 2018 и 2017 годах 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, по состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2017 г. г. не выплачивалось.

Вознаграждения управленческому персоналу (Председателю Правления и членам Правления) включают в себя следующие позиции:

№ п/п	Виды вознаграждений	(тыс. руб.)	
		2018 год,	2017 год,
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т. ч.:	6 601	6 542
1.1	Заработная плата, включая районный коэффициент и полярные надбавки за стаж работы в районах Крайнего Севера.	5 516	5 500
1.3	Компенсация стоимости проезда в отпуск	5	42
1.4	Премия	1032	920
1.5	Материальная помощь	48	80
2.	Итого вознаграждений управленческому персоналу	6 601	6 542

Доля общей величины вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 24,6 % в 2018г. (23,6 % в 2017г.).

Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда для иных работников, принимающих риски, не относящихся к управленческому персоналу, составил 591 тыс. руб. Указанная сумма включает в себя заработную плату в размере 524 тыс. руб., премию 54 тыс. руб., оплату проезда в отпуск 11 тыс. руб., материальную помощь 2 тыс. руб.

Общий объем выплат фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда управленческого персонала и иных работников, принимающих риски, составил 7 192 тыс. руб. что составляет 26,8% от общего объема вознаграждений.

Вознаграждения работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и

управление рисками, также состоят из фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда. При этом размер нефиксированной части оплаты труда не зависит от финансовых показателей деятельности НКО в отчетном периоде. Ее размер определяется на основе качественных показателей оценки труда сотрудников данных подразделений. В соответствии с внутренним Положением об оплате труда, в структуре размера оплаты труда работников подразделений НКО, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%. Общий объем выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками составил 3 200 тыс. руб. Указанная сумма включает в себя заработную плату в размере 2 576 тыс. руб., премию 518 тыс. руб., компенсацию проезда в отпуск 28 тыс. руб., материальную помощь 78 тыс. руб.

В течении 2018 года в НКО соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. В отчетном периоде корректировок вознаграждений для управленческого персонала и иных работников, принимающих риски, не проводилось. Отсроченных выплат для управленческого персонала и иных работников, принимающих риски, нет.

Служба внутреннего аудита в рамках своей компетенции разрабатывает предложения и (или) рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда в НКО. Предложения и рекомендации доводятся до Совета Директоров НКО для утверждения изменений во внутренние документы НКО, регламентирующие систему оплаты труда в НКО.

Списочная численность персонала ООО НКО «Мурманский расчетный центр» на 01 января 2018 г. составляет 51 человек. Численность основного управленческого персонала 5 человек.

Списочная численность персонала ООО НКО «Мурманский расчетный центр» на 01 января 2019 г. составляет 44 человека. Численность основного управленческого персонала 5 человек.

24. Порядок раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Руководством ООО НКО «Мурманский расчетный центр» был определен способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, включая полный комплект годовой отчетности и пояснительную информацию путем ее размещения на официальном сайте www.mtcfinance.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

28 марта 2019 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Яковенко Э.В.

Плечакова Е.М.