

Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: audit@audit-sta.ru

Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОРНЗ: 11606057684 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

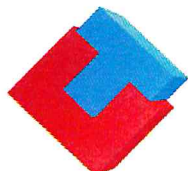
115211, г. Москва, Каширское шоссе, дом
59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчетности

ООО НКО «Мурманский расчетный центр»

за период с 01 января по 31 декабря 2016 года



Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: audit@audit-sta.ru

Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОРНЗ: 11606057684 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

115211, г. Москва, Каширское шоссе,
дом 59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчетности

Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации

«Мурманский расчетный центр»

за 2016 год

Участникам

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

Аудируемое лицо

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр» (сокращенное наименование – ООО НКО «Мурманский расчетный центр»)

Основной государственный регистрационный номер: ОГРН 1035100260579 от 14.01.2003; зарегистрировано Банком России 08.07.1999 № 3341-К.

Место нахождения: 183071, г. Мурманск, ул. Старостина, дом 21.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (сокращенное наименование – ООО СТ-Аудит).

Основной государственный регистрационный номер: 1047796366705

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1

Почтовый адрес: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1, а/я 74

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 Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057684 от 15.11.2016.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности ООО НКО «Мурманский расчетный центр» (далее – аудируемое лицо, НКО), составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2016 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2016 год;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2016 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО НКО «Мурманский расчетный центр» по состоянию на 01 января 2017 года, финансовый результат деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

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 НКО за 2016 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2017 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 2017 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 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 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 2016 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 2016 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для кредитной организации операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, риском потери ликвидности и риском 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 2016 года по вопросам управления операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, риском потери ликвидности и риском 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 2016 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 2016 года совет директоров кредитной организации и его 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 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.

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.

**Руководитель аудиторской
проверки**
**Заместитель генерального
директора-начальник отдела
контроля качества аудита
ООО СТ-Аудит**
по доверенности № 3
от 01 октября 2016 года



Ляховский Виктор Семенович,

Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциация «Содружество»
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС: 21706002303;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

« 28 » марта 2017 года.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6	18250	20087
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6	41972	101417
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	6	36650	451164
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	7	350000	260000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		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		0	0
9	Отложенный налоговый актив	9	2108	1963
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8	53818	52902
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	9	636307	102935
13	Всего активов		1139105	990468
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	10	64	36
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11	1027751	898931
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	11	17265	8447
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	12	884	935
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	12	8906	6596
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		1037605	906498
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	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, 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	66860	61046
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14	33030	21314
35	Всего источников собственных средств		101500	83970
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.

М.П.

27 марта 2017 года



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.**

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

Кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		55395	46391
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	15	55395	46391
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,		1079	1564
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	15	1079	1564
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		54316	44827
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:	16	-72	-12
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		54244	44815
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	13638	8193
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15	55	-511
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	45115	45292
15	Комиссионные расходы	15	3422	3127
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	16	-185	-11897
19	Прочие операционные доходы	17	1166	1523
20	Чистые доходы (расходы)		110611	84288
21	Операционные расходы	17	64945	55614
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	18	45666	28674
23	Возмещение (расход) по налогам	18	12636	7360
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	18	33030	21314
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		33030	21314

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		33030	21314
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		33030	21314

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечачова Е.М.

М.П.

27 марта 2017 года



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

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

Почтовый адрес: 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	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	19	1400	X	1400	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1400	X	1400	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	19	99746	X	81507	X
2.1	прошлых лет	19	66860	X	61046	X
2.2	отчетного года	19	32886	X	20461	X
3	Резервный фонд	19	210	X	210	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		101356	X	83117	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		445	0	3	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	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	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	19	297	X	5	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:		742	X	8	X
29	Базовый капитал, итого:	19	100614	X	83109	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого:		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		0	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		0	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого:		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого:	19	100614	X	83109	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0	X	0	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		0	X	0	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	19	100614	X	83109	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		0	X	0	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		0	X	0	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	427206	X	X	367994	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		0.0000	X	0.0000	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		0.0000	X	0.0000	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		23.5518	X	22.5843	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X	0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	0.0000	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		0.0000	X	0.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		0.0000	X	0.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
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		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
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	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведены в пояснениях № 0 _____ сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых 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		1150947	1138367	242533	1001977	989572	205606	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		382864	382864	0	381504	381504	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		382864	382864	0	381504	381504	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации,		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		641205	641137	128227	503078	503078	100616	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	

1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	398431	398431	79686
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	126878	114366	114366	117395	104990	104990
1.4.1	все прочие активы	126878	114366	114366	117395	104990	104990
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего,	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	0	X	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-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 Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors

Подраздел 2.1*. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	6	7
6	Операционный риск, всего, в том числе:			14769		12991
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,			98459		86606
6.1.1	чистые процентные доходы			44144		31202
6.1.2	чистые непроцентные доходы			54315		55404
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			3		3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	6	7
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			0		0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			0		0
7.1.1	общий			0		0
7.1.2	специальный			0		0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска			0		0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			0		0
7.2.1	общий			0		0
7.2.2	специальный			0		0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			0		0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:			0		0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			0		0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			0		0
7.4.1	основной товарный риск			0		0
7.4.2	дополнительный товарный риск			0		0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			0		0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период		Данные на начало отчетного года	
			4	5	6	7	8	9
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,							
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности			12580		175		12405
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям			0		0		0
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые под операции с резидентами офшорных зон			12580		175		12405
1.4				0		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на		Значение на	
			4	5	6	7
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	1.01 ООО НКО "Мурманский расчетный центр"
2	Идентификационный номер инструмента	1.01 не применимо
3	Применимое право	1.01 Россия
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.01 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.01 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.01 не применимо
7	Тип инструмента	1.01 доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.01 1400
9	Номинальная стоимость инструмента	1.01 1400 тысяч российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.01 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.01 30.12.2004
12	Наличие срока по инструменту	1.01 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.01 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.01 не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.01 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.01 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.01 не применимо
18	Ставка	1.01 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.01 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.01 не применимо
22	Характер выплат	1.01 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.01 не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.01 не применимо
26	Ставка конвертации	1.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.01 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.01 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.01 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.01 не применимо
34	Механизм восстановления	1.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.01 не применимо
37	Описание несоответствий	1.01 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта www.mtcfinance.ru

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего _____, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд _____;

1.2. изменения качества ссуд _____;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____;

1.4. иных причин _____;

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего _____, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд _____;

2.2. погашения ссуд _____;

2.3. изменения качества ссуд _____;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____;

2.5. иных причин _____;

Председатель Правления _____

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер _____

Плечакова Е.М.

М.П.

27 марта 2017 года



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

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

на 1 января 2017 года

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

Кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 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	Фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (H20.1)		0	0	0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (H20.2)		0	0	0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (H20.0)	19	12	23.6	22.6
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)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		0	0	0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		0	0	0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		0	0	0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	0	0	максимальное минимальное	максимальное минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (H22)		0	0	0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		0	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		0	0	0
12	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 (H23)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	19	100	104.2	102.6
14	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)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

раздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		0
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 как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		0

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:		0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0

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 бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0
Капитал и риски			
20	Основной капитал		0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

М.П.

27 марта 2017 года



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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	36299	35789
1.1.1	проценты полученные		55309	46391
1.1.2	проценты уплаченные		-1079	-2628
1.1.3	комиссии полученные		45037	45412
1.1.4	комиссии уплаченные		-3606	-3101
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		13638	8193
1.1.8	прочие операционные доходы		1199	1592
1.1.9	операционные расходы		-61522	-52365
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-12677	-7705
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	20	-344344	-2340217
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 прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-90000	210000
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-567547	-88233
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		28	-271
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		310627	-2458270
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		2548	-3443
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-308045	-2304428
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		-4388	-14381
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)		-4388	-14381
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	-15500	-37000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-15500	-37000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	20	-147863	448162
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-475796	-1907647
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	20	572668	2480315
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	20	96872	572668

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

М.П.

27 марта 2017 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МУРМАНСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР» ЗА 2016 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 2016 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 № 5, расположена по адресу 183038, г. Мурманск, ул. Воровского, 5/23;
- Операционная касса вне кассового узла № 7, расположена по адресу 183036, г. Мурманск, ул. Скальная, д. 31;

- Операционная касса вне кассового узла № 10, расположена по адресу 183008, г. Мурманск, ул. О. Кошевого, д. 18А.

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 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года (включительно). Формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 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 2016 - 2018 годы, в соответствии с которой основной целью является создание расчетной небанковской кредитной организации с развитой сетью продаж и передовыми технологиями ведения бизнеса, обладающего высокой устойчивостью и конкурентоспособностью.

Основными целями развития ООО НКО «Мурманский расчетный центр» является расширение спектра предлагаемых услуг, создание устойчивой клиентской базы и ее расширение за счет привлечения на обслуживание клиентов, ведущих активную деятельность как на российском рынке, так и внешнеэкономическую деятельность.

Стратегия развития нацелена также на сохранение и укрепление роли НКО на рынке банковских услуг. Достижению этих целей способствует высокое качество обслуживания, социальная ответственность, применение новейших технологий, квалифицированный персонал и глубокое понимание рыночных тенденций. Все это должно стать залогом достижения 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.

ООО НКО «Мурманский расчетный центр» является второй после Сбербанка России кредитной организацией на территории города Мурманска по объему принимаемых платежей от населения. Объем операций по переводу денежных средств физических лиц через платежные терминалы ООО НКО «Мурманский расчетный центр» в 2016г. составил 872 065 тыс. руб.

В 2016 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 2016 году в связи с успешным размещением депозитов в Банке России кредитной организацией получены процентные доходы в общей сумме 55 150 тысяч руб.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности ООО НКО «Мурманский расчетный центр» за 2016 год оказали такие банковские операции, как операции с наличной иностранной валютой, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, операции по переводу физических лиц без открытия банковских счетов и размещение депозитов в Банке России. В таблице ниже представлено распределение данных доходов в процентах от общей суммы доходов в 2016 и 2015 годах:

Вид дохода	2016		2015	
	Сумма (тыс. руб.)	В %-х к общей сумме доходов (без доходов от переоценки)	Сумма (тыс.руб.)	В %-х к общей сумме доходов (без доходов от переоценки)
% - ты полученные по депозитам в Банке России	55 150	40,4	46 391	33,8
Доходы от покупки/продажи ИВ	33 949	24,9	41 337	30,2
Комиссионные доходы	45 115	33,1	45 292	33,0

Прибыль за 2015 год была направлена:

- В соответствии с решением Общего собрания участников общества от 29 марта 2016 года на выплату дивидендов участникам общества в размере 10 000 тыс. руб.,
- В соответствии с решением внеочередного Общего собрания участников общества от 21.06.2016 года на выплату дивидендов участникам общества в размере 2 000 тыс. руб.
- В соответствии с решением внеочередного Общего собрания участников общества от 06.09.2016 года на выплату дивидендов участникам общества в размере 1 500 тыс. руб.
- В соответствии с решением внеочередного Общего собрания участников общества от 11.10.2016 года на выплату дивидендов участникам общества в размере 2 000 тыс. руб.
- часть прибыли в размере 5 814 тыс. руб. оставлена в распоряжении общества в целях увеличения собственных средств (капитала) общества.

Всего распределено 21 314 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»). При раскрытии пояснительной информации за 2016г. НКО руководствовалось Указанием Банка России «О раскрытии кредитными организациями информации о своей

деятельности» № 3081- У от 25 октября 2013 года.

Бухгалтерский учет в НКО ведется в соответствии с:

- Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ;
- Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П;
- Другими нормативными актами, а также Учетной политикой ООО НКО «Мурманский расчетный центр» на 2016 год, утвержденной Председателем Правления НКО.

В учетную политику в 2016 году изменения не вносились.

Учетная политика на 2016 год утверждена с учетом изменений в бухгалтерском учете отдельных операций согласно указаниям Банка России. А именно:

- внесены изменения в соответствии с Указаниями Банка России от 22.12.2014 № 3501-У, от 22.12.2014 № 3503-У, от 15.03.2015 № 3597-У, от 15.04.2015 № 3623-У, от 04.06.2015 № 3659-У, от 22.06.2015 № 3685-У, от 03.09.2015 № 3775-У, от 21.10.2015 № 3826-У, от 10.11.2015 № 3846-У, от 30.11.2015 № 3863-У.
- Изменен порядок признания финансовых результатов, учетных оценок активов и обязательств в соответствии с Положениями Банка России:
- № 446-П от 22.12.2014 года «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- № 448-П от 22.12.2014 года «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- № 465-П от 15.04.2015 года «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

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 2016 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 2016 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 20.03.2006г. № 283-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 2017 год.

Отраженные в Учетной политике НКО на 2017 г. вопросы учета отдельных операций НКО изменялись и дополнялись 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 2017г. 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 23.11.2016 № 125 «О проведении годовой инвентаризации» по состоянию на 01.12.2016 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 225 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

(оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2017 года.

- Произведено доначисление налога на прибыль в сумме 884 тыс. руб. за 2016 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 2017 года.
- Определена сумма отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2017 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 2016 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 01.01.2017	На 01.01.2016
Денежные средства	18 250	20 087
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	41 972	101417
Средства в кредитных организациях	36 650	451 164
Итого денежные средства и их эквиваленты	96 872	572 668

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 350 000 тысяч рублей (на 01.01.2016 – 260 000 тыс. рублей).

8. Основные средства:

(тыс. руб.)

	Здания	Компьютерное оборудование и банковская техника	Платежные терминалы	Автомобили	Прочие	НМА	Итого
Остаток на 01.01.2015	38 660	354	1 859	339	310	10	41532
Поступление (восстановление)	14 200	193	-	-	-		14 393-
Выбытие	-	-	-	-	-		-
Начисленная амортизация	(1 417)	(298)	(1 243)	(170)	(95)	(2)	(3 225)
Остаток на 01.01.2016	51 443	249	616	169	215	8	52 700
Поступление (восстановление)	0	715	-	2437	-	1180	4332
Выбытие	-	(13)	-	-	-	(276)	(307)
Начисленная амортизация	(18)	(168)	(513)	(433)	(89)	(170)	(3165)
Остаток на 01.01.2017	49 633	783	103	2173	126	742	53560

Стоимость материальных запасов по состоянию на 01.01.2017 года составила 258 тыс. руб. (202 тыс. руб. на 01.01.2016г.).

9. Прочие активы

(тыс. руб.)

Показатели	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	86	0
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 368	1 233
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	0	0
Расходы будущих периодов	183	905
Прочие активы	647 165	113 190
За вычетом резерва под обесценение	(12 495)	(12 393)
Итого прочие активы	636 307	102 935

Отложенный налоговый актив на 01.01.2017 г. составил 2 108 тыс. руб. (1 963 тыс. руб. на 01.01.2016г.)

10. Средства кредитных организаций

(тыс. руб.)

Показатели	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Корсчет Филиала ОАО «ОФК Банк» Баренц в Мурманске	64	36
Итого средства кредитных организаций	64	36

11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)

Показатели	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Финансовые организации	0	0
Коммерческие организации	1 000 234	879 111
Некоммерческие организации	4 283	6 070
Юридические лица - нерезиденты	61	
Физические лица – индивидуальные предприниматели	17 265	8 447
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	4 059	3 776
Расчеты по переводам денежных средств	1 849	1 527

Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 027 751	898 931
---	-----------	---------

12. Прочие обязательства

Показатели	(тыс. руб.)	
	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Прочие нефинансовые обязательства		
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	264	159
Обязательства по прочим операциям	7 186	5 339
Расчеты по налогам и сборам	1 215	783
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	202	263
Доходы будущих периодов	39	52
Итого прочие обязательства	8 906	6 596

Обязательства по текущему налогу на прибыль составили на 01.01.2017г. 884 тыс. руб. (935тыс. руб. на 01.01.2016г.).

13. Средства участников:

По состоянию на 01.01.2017 г. уставный капитал НКО составил 1 400 тыс. руб. Состав участников НКО и распределение долей между ними представлены ниже:

Наименование учредителя	Размер вноса (тыс. руб.)	Доля в уставном капитале в %	Примечание
Луценко Анжелика Георгиевна	700	50	Вошла в состав собственников с 28.03.2016.
Луценко Олег Алексеевич	700	50	
Яковенко Эдуард Викторович	(140)	(10)	Вышел из состава собственников с 28.03.2016 г.
Полюбова Марина Николаевна	(140)	(10)	Вышла из состава собственников с 28.03.2016.г.
Коптяев Николай Викторович	(140)	(10)	Вышел из состава собственников с 28.03.2016 г.
Парфенова Елена Владимировна	(140)	(10)	Вышла из состава собственников с 28.03.2016 г.
Горба Елена Ивановна	(140)	(10)	Вышла из состава собственников с 28.03.2016 г.
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.)	
	01.01.2017	01.01.2016
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	66 860	61 046
Резервный фонд	210	210
Неиспользованная прибыль(убыток) за отчетный период	33 030	21 314

15. . Расшифровки отдельных видов доходов/расходов:

Чистые процентные доходы

	(тыс. руб.)	
Вид дохода/расхода	01.01.2017	01.01.2016
% - ты полученные от размещения средств в кредитных организациях, в т. ч. в Банке России	55 395	46 391
Проценты, уплаченные на остаток средств на текущих счетах клиентов	1 079	1 564
Чистые процентные доходы	54 316	44 827

Доходы от операций с иностранной валютой:

	(тыс. руб.)	
Вид дохода/расхода	01.01.2017	01.01.2016
Доходы от покупки/продажи ИВ	33 949	41 337
Расходы от покупки/продажи ИВ	(20 311)	(33 144)
Чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты	13 638	8 193
Положительные курсовые разницы	1 712 651	3 885 048
Отрицательные курсовые разницы	(1 712 596)	(3 885 559)
Чистые доходы от переоценки ИВ	55	(511)
Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой	13 693	7 682

Чистые комиссионные доходы

	(тыс. руб.)	
Вид дохода/расхода	01.01.2017	01.01.2016
Комиссионные доходы	45 115	45 292
Комиссионные расходы	3 422	3 127
Чистые комиссионные доходы	41 693	42 165

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

В таблице ниже представлена информация об изменениях на возможные потери по видам активов. Информация представляется на основе 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленных приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У, а также на основании данных бухгалтерского учета.

	(тыс. руб.)						
	Остаток на 01.01.2015	Изменени е резервов	Списание за счет резерва	Остаток на 01.01.2016	Изменение резервов	Списание за счет резерва	Остаток на 01.01.2017
Резервы по прочим активам	531	11 897	(35)	12 393	185	(82)	12 496
Резервы по остаткам средств на корреспондентских счетах	0	12	0	12	72		84

В соответствии с нормативными актами Банка России НКО осуществляет размещение денежных средств от своего имени и за свой счет исключительно в депозиты в Банке России. Данные вложения являются безрисковыми и резервы по ним не создаются.

17. Операционные доходы/расходы:

	(тыс. руб.)	
Вид дохода/расхода	01.01.2017	01.01.2016
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	31 009	27 543
Налоги и сборы в виде начислений на выплаты вознаграждений	9 371	7 561
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 459	3 226
Расходы на ремонт и содержание основных средств и прочего имущества	2 911	9 565
Организационные и управленческие расходы, в т. ч. услуги связи и информационных систем	11 097	7 522
Уплаченные штрафы, пени, неустойки	50	3
Другие расходы	7 048	194
Итого операционных расходов	64 945	55 614
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов, и ценностей	87	96
Доходы от оказания информационных и консультационных услуг	0	2
Доходы от востребованной кредиторской задолженности	600	401
Штрафы, пени полученные	0	5
Другие доходы	479	1 019
Итого операционных доходов	1 166	1 523

Расходы на персонал в 2016 году включали в себя следующие позиции:

	2016
Заработная плата, в т. ч. расходы на оплату накапливаемых отпусков.	25 431
Премии	5 139
Материальная помощь	70
Оплата больничных листов за счет работодателя	70
Компенсация расходов по оплате проезда в отпуск	176
Прочие выплаты	123
Налоги и сборы в виде начисления на выплаты вознаграждений	9 371
Итого расходов на персонал	40 380

Кроме указанных расходов на содержание персонала, в отчетном году оплачиваемый отпуск по болезни работникам за счет Фонда социального страхования составил 1 027 тыс. руб. (929 тыс. руб. – в 2015г.).

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

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

	(тыс. руб.)	
Показатель	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Прибыль до налогообложения	45 666	28 674
Налог на прибыль (ставка 20%)	(10 363)	(7 419)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	145	1 772
Другие налоги	(2 418)	(1 713)
Прибыль после уплаты налогов	33 030	21 314

В 2016г. ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

19. 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 28.12.2012г. № 395-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 03.12.2012г. № 139-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 01.01.2017г.:

Показатели	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Базовый капитал НКО итого, в т.ч. основные компоненты:	100 614	83 109
Уставный капитал, сформированный из долей (вкладов) участников	1 400	1 400
Резервный фонд	210	210
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	66 860	61 046
Прибыль отчетного года, подтвержденная аудиторской компанией	32 886	20 461
Источники, уменьшающие капитал, в т.ч.	(742)	(8)
Нематериальные активы	(742)	(8)
Итого собственные средства (капитал)	100 614	83 109

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

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

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

Показатель	Минимально допустимое значение	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Норматив достаточности собственного капитала (Н1)	12,0	23,6	22,6

20. Пояснения к Отчету о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств (далее ОДДС) за 2016 год составлен в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

По состоянию на 01.01.2017г. остаток денежных средств составляет 96 872 тыс. руб., что на 475 796 тыс. руб. меньше, остатка на 01.01.2016 г. (572 668 тыс. руб.).

В ОДДС за 2016 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 2016 году являются:

1. денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах – 36 299,00 тыс. руб.

2. снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего – 344 344, тыс. руб.

3. выплаченные дивиденды – 15 500,00 тыс. руб.

4. влияние изменений официального курса иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты – 147 863,00 тыс. руб. На данный показатель оказала влияние высокая волатильность курсов доллара США и евро, которая наблюдалась в течении всего 2016 года.

Таким образом, ОДДС отражает полную информацию о движении денежных средств и их эквивалентов в ООО НКО «МРЦ» за 2016 год.

21. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом.

Система управления рисками для ООО НКО «Мурманский расчетный центр» это минимизация рисков при планируемом уровне прибыльности, обеспечение приемлемых уровней взятого риска, позволяющих ограничить возможные убытки, связанные с воздействием на НКО внутренних и внешних факторов.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, требований Банка России, рекомендаций Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

В целях учета, идентификации, анализа и контроля НКО считает основными и выделяет следующие виды рисков: финансовые риски (риск ликвидности, рыночный риск), операционный, страновой, правовой риски и риск потери деловой репутации.

Система управления рисками имеет многоуровневую структуру:

Уровень стратегических решений – Совет директоров. На данном уровне определяются стратегические цели развития, размер совокупного лимита риска и целевых лимитов по видам рисков, полномочия руководителей, осуществляется контроль за разработкой правил и процедур, необходимых для управления банковскими рисками.

Уровень тактических решений – Правление, Председатель Правления. На данном уровне детализируются решения, принятые на уровне стратегических решений, разрабатывается комплекс нормативно-распорядительных документов, планов, лимитов, нормативов и ограничений. Формируется политика по управлению рисками, которая определяет наиболее оптимальные подходы (методы и средства) к управлению рисками в рамках принятой системы управления активами и пассивами, устанавливаются количественные и качественные критерии.

Уровень исполнения решений – структурные подразделения. Осуществляется разработка правил и процедур, необходимых для управления рисками и их своевременная актуализация. Проводится оценка, идентификация рисков и анализ достижения требуемых параметров по рискам, выявление причин их отклонения от заданных величин, осуществляется анализ и контроль рисков. На основе анализа формируются предложения для принятия решений на вышестоящих уровнях.

Функции управления рисками, и разработка инструментов управления рисками возлагаются на подразделения НКО, не зависящие от подразделений, выполняющих бизнес-операции (служба управления рисками и служба внутреннего контроля). Подразделения, управляющие рисками, подчиняются Председателю Правления НКО.

ООО НКО «Мурманский расчетный центр» осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

В плане платежеспособности и ликвидности НКО являются наиболее устойчивыми организациями в силу ограничений на проведение активных операций со стороны Центрального Банка РФ. Поэтому для осуществления контроля за ликвидностью и платежеспособностью достаточно эффективно действующих систем контроля за операционными рисками, валютными рисками и рисками потери репутации.

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.

Анализируя итоги работы за отчетный финансовый год, необходимо отметить, что значения обязательных нормативов имели стабильный уровень и запас к соблюдению их предельно допустимых значений на отчетные даты.

Рыночный риск

Рыночные риски, связанные с неопределенностью рыночной конъюнктуры и включающие в себя фондовые, валютные и процентные риски, регулируются соответствующими структурными, позиционными лимитами, лимитами предельных убытков. Специфическим элементом рыночного риска является валютный риск, который связан у НКО с осуществлением операций по покупке и продаже иностранной валюты. Основным подходом, применяемым для управления контролем рыночных рисков, в том числе валютного, является регламентирование данных операций, установление и контроль соблюдения лимитов открытой валютной позиции НКО, формирование прогноза изменений открытых валютных позиций. В связи с отсутствием в НКО операций с ценными бумагами расчет рыночного риска осуществлялся на основе валютного. Управляя валютными рисками в отчетном периоде, НКО опиралась на оперативные данные и тенденции изменения валютных курсов на рынке. При этом валютные позиции по каждой из используемых валют и по суммарной величине открывались в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ, что является одним из методов управления валютными рисками. Информация об уровне совокупного рыночного риска представлена в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. В целях управления валютным риском используется единая система учета открытых валютных позиций (ОВП). Валютные риски ограничиваются путем установления лимитов ОВП и их последующего контроля. Это позволяет оценивать валютный риск как низкий. Ответственное подразделение осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией ООО НКО «Мурманский расчетный центр» с целью ее соответствия требованиям Банка России. Информация об уровне валютного риска представлена на основании анализа балансовой позиции по данным формы отчетности № 0409634 Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У:

№ п/п	Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции в процентах от капитала на 01 января 2017 года	Открытые валютные позиции в процентах от капитала на 01 января 2016 года	Лимиты открытых валютных позиций в процентах от капитала	Превышение лимитов открытых валютных позиций в процентах от капитала
1	ЕВРО	0,0110	0,0711	10,00	-

2	Доллар США	0,0019	0,1767	10,0	-
3	Фунт Стерлингов	0,0000	0,0001	10,0	-
4	Норвежская крона	0,0050	0,8825	10,0	-
Балансирующая позиция в российских рублях				10,0	-
Сумма открытых валютных позиций				20,0	-

Правовой риск

Риск возникновения у НКО убытков, вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов НКО, недостаточная проработка НКО правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и сделок. В целях минимизации правовых рисков в НКО разработаны локальные нормативные документы, регламентирующие проведение отдельных операций, должностные инструкции, регламентирующие работу сотрудников НКО, определяющие их права и обязанности, в работе используются справочно-правовые системы. За рассматриваемый период имущественные потери НКО, связанные с правовым риском, отсутствовали, решений о выплате НКО средств в пользу третьих лиц судами не принималось. В течении отчетного года ООО НКО «Мурманский расчетный центр» гарантии и поручительства не выдавало и в судебных разбирательствах не участвовало.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации НКО может возникать из операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права. Во избежание рисков, связанных с потерей деловой репутации, в НКО осуществляется комплекс мероприятий по предотвращению операционных сбоев, действует система внутреннего контроля по систематической проверке всех направлений деятельности НКО на предмет соответствия действующему законодательству. Эффективно функционирует служба финансового мониторинга, проводятся процедуры идентификации и изучения клиентов НКО, мониторинг движения денежных потоков по счетам клиентов.

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск потерь, обусловленных неадекватными внутренними процессами, действиями персонала и системами, а также внешними воздействиями. В своем подходе по управлению операционным риском ООО НКО «Мурманский расчетный центр» руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями Банка России. В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности. В целях контроля за операционными рисками особое внимание уделяется системам осуществления платежей и электронной обработки данных для обеспечения безопасности этих операций, уменьшения риска убытков из-за системных ошибок. В связи с этим осуществляется планомерный контроль на всех уровнях и стадиях функционирования информационных систем, административный контроль проведения операций, применяются меры защиты служебной информации от несанкционированного доступа, оптимизируется делегирование полномочий. Значение операционного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ, составило на 1 января 2017 года 15 965 тыс. рублей (на 1 января 2016 года 14 769 тыс. рублей).

Стратегический риск

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих

стратегию деятельности и развития кредитной организации и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации. В существующих экономических условиях основной задачей является выполнение нормативов и оперативное реагирование на изменение экономических и рыночных условий для планомерного развития бизнеса. Основными способами контроля стратегического риска является организация поступления от структурных подразделений своевременной информации руководству НКО для принятия управленческих решений, мониторинг и анализ изменения конъюнктуры финансового рынка, подбор квалифицированных специалистов, разграничение полномочий сотрудников НКО. Контроль за соблюдением правил и процедур по управлению стратегическим риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

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 «Научно – технический прогресс»;
- ООО «Баренц – инвест»;
- ООО СК «Каскад»;
- ООО «Каскад – снабжение».

В течении 2016 года операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, соответствующих рыночным условиям. Существенных сделок со связанными сторонами в 2016г. 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 14-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 2016 и 2015 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 31.12.2016 и 31.12.2015г.г. не выплачивалось. Вознаграждения управленческому персоналу (Председателю Правления и членам Правления) включают в себя следующие позиции:

№ п/п	Виды вознаграждений	(тыс. руб.)	
		2016 год,	2015 год,
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т. ч.:	7 297	6 785
1.1	Заработная плата, включая районный коэффициент и полярные надбавки за стаж работы в районах Крайнего Севера.	5 870	5923
1.3	Компенсация стоимости проезда в отпуск	17	24
1.4	Премия	1 340	838
1.5	Материальная помощь	70	0
2.	Итого вознаграждений управленческому персоналу	7 297	6 785

Доля общей величины вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 25,4 % в 2016г. (24,6 % в 2015г.).

Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда для иных работников, принимающих риски, не относящихся к управленческому персоналу, составил 693 тыс. руб. Указанная сумма включает в себя заработную плату в размере 577 тыс. руб., премию 116 тыс. руб.

Общий объем выплат фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда управленческого персонала и иных работников, принимающих риски, составил 7 990 тыс. руб. что составляет 27,8 % 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 3 274 тыс. руб. Указанная сумма включает в себя заработную плату в размере 2 626 тыс. руб., премию 625 тыс. руб., компенсацию проезда в отпуск 23 тыс. руб.

В течении 2016 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 2016 г. составляет 49 человек. Численность основного управленческого персонала 5 человек.

Списочная численность персонала ООО НКО «Мурманский расчетный центр» на 01 января 2017 г. составляет 52 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 2016 год, включая полный комплект годовой отчетности и пояснительную информацию путем ее размещения на официальном сайте www.mtcfinance.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

27 марта 2017 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Яковенко Э.В.

Плечакова Е.М.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью тридцать четыре листа

Руководитель аудиторской проверки,
заместитель генерального директора-
начальник отдела контроля качества аудита
ООО СТ-Аудит

Пяховский В.С.
г. Москва от «двадцать» августа 2017 г.

