

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МУРМАНСКИЙ
РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР»
за 1 квартал 2019 года**

1. Общая информация об НКО

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр», сокращенное наименование ООО НКО «Мурманский расчетный центр» зарегистрировано в 1999 году и является расчетной небанковской кредитной организацией, осуществляющей свою деятельность на территории Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1999 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Инструкцией Банка России от 26.04.2006 г. № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», а также другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий:

Лицензии на осуществление банковских операций № 3341-К, выданной Банком России 13.02.2015г.;

Лицензии на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0002321 № 80Н от 07.07.2015, выданной Управлением Федеральной Службы Безопасности России по Мурманской области.

ООО НКО «Мурманский расчетный центр» зарегистрировано и фактически располагается по адресу: 183071, Мурманская область, город Мурманск, улица Старостина, дом 21.

ООО НКО «Мурманский расчетный центр» не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, т.к. не открывает счета физическим лицам и не осуществляет операций по привлечению средств в депозиты (вклады) физических лиц.

ООО НКО «Мурманский расчетный центр» не включено в международный банковский справочник и не имеет показателей рейтинговой оценки, присвоенных международными или российскими рейтинговыми агентствами.

ООО НКО «Мурманский Расчетный Центр» не имеет в своей структуре представительств и филиалов.

Сведения о внутренних структурных подразделениях по состоянию на 01 апреля 2019 года:

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

Общее руководство деятельностью НКО в соответствии с полномочиями, предоставленными Уставом общества, осуществляет Совет директоров. Единоличным исполнительным органом ООО НКО «Мурманский расчетный центр» с августа 1999 г. является Председатель Правления ООО НКО «Мурманский расчетный центр» Яковенко Эдуард Викторович.

Отчетный период – 1 квартал с 1 января 2019 года по 31 марта 2019 года включительно. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «Промежуточная отчетность»), составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»). Все

активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 марта 2019 года.

Данные промежуточной отчетности за 1 квартал 2019 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований НКО по состоянию за 31.03.2019.

В отчетном периоде НКО не возглавляла банковскую (консолидированную) группу и не являлась участником банковской группы (банковского холдинга), не имела дочерних или зависимых организаций. Консолидированную финансовую отчетность не составляла.

2. Краткая характеристика деятельности НКО

В соответствии с лицензией НКО осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Среднесписочная численность сотрудников НКО в 1 квартале 2019 года составила 40 человек.

Совет директоров НКО действует на основании Устава. В его компетенцию входит решение вопросов общего руководства деятельностью НКО, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников.

Исполнительными органами НКО являются Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление НКО (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава, осуществляет руководство текущей деятельностью, не владеет долями в уставном капитале НКО.

Правление НКО действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Правлении, руководит всей оперативной деятельностью НКО. Члены Правления не владеют долями в уставном капитале НКО.

В плане дальнейшего развития НКО особое внимание будет уделять укреплению ресурсной базы, расширению клиентской базы с одновременным повышением качества предоставляемых услуг, укреплению доверия со стороны клиентов, расширения партнерства, сохранения позиций конкурентоспособности. НКО намерена продолжить клиентскую политику, одновременно улучшая технику обслуживания клиентов, увеличивая спектр операций, как путем внедрения новых банковских продуктов, так и путем внедрения прогрессивных решений в сфере информационных технологий. Особое внимание НКО уделяет минимизации рисков как в области финансовой деятельности в целом, так и в области ПОД/ФТ, что позволяет осуществлять контроль банковских рисков, призванных в числе прочего активно противодействовать вовлечению сотрудников НКО в возможные сомнительные (схемные) операции клиентов, направленные на сокрытие доходов и уклонения от уплаты налогов.

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

В течение 1 квартала 2019 года ООО НКО «Мурманский расчетный центр» обеспечивало стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Центральным Банком России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами и государственными внебюджетными фондами, что свидетельствует об устойчивой позиции кредитной организации и своевременном исполнении своих долговых и финансовых обязательств перед контрагентами.

Основными направлениями деятельности НКО являются:

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

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

Объем операций по переводу денежных средств физических лиц через платежные терминалы ООО НКО «Мурманский расчетный центр» за 1 квартал 2019 года составил 105 181 тыс. руб.

В течении 1 квартала 2018 года. ООО НКО «Мурманский расчетный центр» в рамках Генерального депозитного соглашения от 30.01.2014г г. № 33410001 о заключении депозитных сделок в валюте Российской Федерации с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ активно размещало денежные средства в «Депозиты до востребования» и «на 1 день» в Банке России. За 3 месяца 2019 года. в связи с успешным размещением депозитов в Банке России кредитной организацией получены процентные доходы в общей сумме 8 687 тысяч руб.

Финансовый результат деятельности НКО за 1 месяцев 2019 года положительный, чистая прибыль за минусом уплаченных налогов составила 5 140 тыс. руб.

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

В 1 -м квартале 2019 года НКО в бухгалтерском учете и отчетности руководствовалась действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами НКО.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены НКО в учетной политике НКО на 2019 год. В учетную политику на 2019 год внесены изменения в связи с вступлением в силу с 01.01.19 нормативных актов Банка России: Положения 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положения 606—П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», направленных на реализацию требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в бухгалтерском учете и отчетности кредитных организаций.

4. Классификация и оценка

Учетная политика на 2019 год сформирована с учетом принципов оценки активов, определения доходов и расходов, установленных нормативными актами ЦБ РФ. Одним из изменений, отраженных в новых принципах бухгалтерского учета, стала смена подхода к классификации и оценке финансовых инструментов.

НКО признает финансовый актив в своем отчете о финансовом положении тогда, когда становится стороной по договору, определяющим условия финансового инструмента.

НКО классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов.

Классификация финансового инструмента в Отчете о финансовом положении НКО осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

НКО классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости (далее-АС);
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - *ССПУ*);
3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - *ССПСД*).

Схема анализа на соответствие бизнес-модели и последующей классификации финансового актива приведена ниже.

Классификация по амортизируемой стоимости, если:	Классификация по справедливой стоимости, (по остаточному принципу, если не удовлетворяются критерии оценки по амортизируемой стоимости), если:
---	---

Актив удерживается для получения потоков денежных средств, предусмотренных договором	Актив удерживается для получения потоков денежных средств, предусмотренных договором и/или продажи, других целей
--	--

Ниже представлены применяемые НКО бизнес-модели и соответствующие им категории учета финансовых активов в финансовой отчетности по группам финансовых активов:

Группа финансовых активов	Характеристика актива	Бизнес-модель	Классификационная категория
Остатки на корреспондентских счетах в других банках	-	-	Амортизированная стоимость
Депозиты в Банке России	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	-	Амортизированная стоимость

5. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о прибылях и убытках как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

6 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости.

7. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения. К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией. Для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств лимит стоимости составляет 40 000 (Сорок тысяч) руб. 00 коп.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка).

8. Амортизация

Начисление амортизации по объекту основных средств и нематериальных активов начинается с даты, когда объект становится готов к использованию, а прекращается с начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства НКО, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту. Начисление амортизации отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего дня месяца.

9. Учет заработной платы

Все расчеты с сотрудниками по заработной плате и по подотчетным суммам отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

10. Учет материалов

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. Материальные запасы принимаются к учету по их фактической стоимости. Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию

11. Учет финансовых результатов

Учет доходов и расходов ведется по методу начисления. Доходы и расходы НКО отражаются

на счетах в учете в том периоде, к которому они относятся.

12. Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии начисляются на соответствующих счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня месяца, за который они должны быть начислены. Взносы в государственный пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования и фонд социального страхования отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

13. Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

14. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

14.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства в кассе, терминальных устройствах, средства на корреспондентском счете НКО в Банке России, а также средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях (включая средства в банках – нерезидентах):

(тыс. руб.)		
Показатели	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Денежные средства	10 271	8 209
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	62 473	49 006
Средства в кредитных организациях	289 557	382 452
Итого денежные средства и их эквиваленты	362 301	439 667

Обязательные резервы в ЦБ РФ не депонируются в связи с использованием права на усреднение обязательных резервов. Коэффициент усреднения для расчета усредненной величины обязательных резервов установлен для расчетных небанковских кредитных организаций в размере 1,0.

Чистая ссудная задолженность представляет собой депозиты, размещенные в Банке России:

Показатели	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости	390 144	-
Чистая ссудная задолженность	-	519 000
Итого	390 144	519 000

14.2. Основные средства и нематериальные активы.

Вложения в основные средства и нематериальные активы представлены в следующей таблице:

(тыс. руб.)

	Здания	Компьютерное оборудование и банковская техника	Автомобили	Прочие	НМА	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2019	19 775	296	600	75	628	21374
Поступление	-	50	-	-	-	50

(восстановление)						
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Начисленная амортизация	(194)	(60)	(200)	(5)	(63)	(522)
Остаток на 01.04.2019	19 581	286	400	70	565	20 902

Стоимость материальных запасов по состоянию на 01.04.19г. составила 388 тыс. руб. (437 тыс. руб. на 01.01.2019)

14.3. Прочие активы

Показатели	(тыс. руб.)	
	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	-	252
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	711	729
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	185	138
Расходы будущих периодов	-	119
Прочие активы	66 427	93 417
За вычетом резерва под обесценение	(289)	(346)
Итого прочие активы	67 034	94 309

Отложенный налоговый актив на 01.04.2019 г. составил 5 059тыс. руб.

14.5. Средства клиентов, оцениваемые по амортизируемой стоимости

Показатели	(тыс. руб.)	
	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Средства кредитных организаций	-	-
Финансовые организации	-	-
Коммерческие организации	724 522	955 849
Некоммерческие организации	6 498	4 690
Юридические лица - нерезиденты	2	2
Физические лица – индивидуальные предприниматели	9 124	10 183
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	3 312	7 709
Расчеты по переводам денежных средств	1 147	1 66
Итого средства клиентов:	744 605	979 499

14.6. Прочие обязательства

Показатели	(тыс. руб.)	
	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Прочие нефинансовые обязательства	-	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	15	60
Обязательства по прочим операциям	5 221	4 107
Расчеты по налогам и сборам	1 149	2 862
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	63	157
Доходы будущих периодов	-	1

Итого прочие обязательства	6 448	7 187
----------------------------	-------	-------

14.7. Средства участников:

По состоянию на 01.04.2019 г. уставный капитал НКО составил 1 400 тыс. руб. Состав участников НКО и распределение долей между ними представлены ниже:

(тыс. руб.)

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

15. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

15.1. Процентные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Вид дохода/расхода	01.04.2019	01.04.2018
% - ты полученные от размещения средств в кредитных организациях	8 795	7 174
Проценты, уплаченные на остаток средств на текущих счетах клиентов	(67)	(945)
Проценты, уплаченные банкам – нерезидентам на остаток средств (отрицательная процентная маржа)	(7)	(119)
Чистые процентные доходы	8 721	6 110

15.2. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Вид дохода/расхода	01.04.2019	01.04.2018
Комиссионные доходы	8 735	10 645
Комиссионные расходы	(956)	(945)
Чистые комиссионные доходы	7 779	9 700

15.3 Доходы от операций с иностранной валютой:

(тыс. руб.)

Вид дохода/расхода	01.04.2019	01.04.2018
Доходы от покупки/продажи ИВ	4 519	11 535
Расходы от покупки/продажи ИВ	(2 012)	(7 277)
Чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты	2 507	4 258
Положительная переоценка ИВ	101 929	460 406
Отрицательная переоценка ИВ	(101 938)	460 398
Чистые доходы от переоценки ИВ	(9)	8
Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой	2 498	4 266

15.4. Операционные расходы

(тыс. руб.)

Вид расхода	01.04.2019	01.04.2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	6 704	7 175
Налоги и сборы в виде начислений на выплаты вознаграждений	1 980	2 125
Амортизация основных средств и нематериальных активов	522	804
Другие операционные расходы	3 374	3 394
Итого операционных расходов	12 580	13 498

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

Показатель	На 01.04.2019	01.04.2018
Прибыль до налогообложения	6 556	6 795
Налог на прибыль (ставка 20%)	(1 191)	(1 143)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	-	-
Другие налоги	(225)	(443)
Прибыль после уплаты налогов	5 140	5 209

В НКО разработаны и применяются внутренние документы, регулирующие условия и порядок оплаты труда работников НКО. Документы, регламентирующие систему оплаты труда руководителей НКО, руководителей служб управления рисками, внутреннего контроля и аудита, а также иных работников, принимающих риски, пересматриваются и утверждаются на Совете Директоров не реже одного раза в календарный год:

- ПОЛОЖЕНИЕ об оплате труда и материальном стимулировании работников ООО НКО «Мурманский расчетный центр»;

- ПОРЯДОК предоставления работникам ООО НКО «Мурманский расчетный центр» социальных выплат и льгот.

Положением об оплате труда также определен перечень работников, принимающих риски и перечень работников, осуществляющих управление рисками. Правила и процедуры оплаты труда работников НКО соблюдаются в обязательном порядке.

В состав краткосрочных вознаграждений входят заработная плата, ежегодные оплачиваемые отпуска, премии, материальная помощь и выходные пособия при увольнении, а также оплачиваемые больничные листы. В состав заработной платы входят оклад, районный коэффициент и полярные надбавки за стаж работы в районах Крайнего Севера. Система оплаты труда работников НКО включает фиксированную и нефиксированную части.

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя:

- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием НКО;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;
- доплата за совмещение профессий и исполнение обязанностей временно отсутствующего работника.

Нефиксированная часть оплаты труда включает в себя:

- вознаграждение в виде премий.

Фиксированная часть оплаты труда (за исключением компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, которые выплачиваются в соответствии с Порядком предоставления работникам ООО НКО «Мурманский расчетный центр» социальных выплат и льгот) выплачивается ежемесячно путем выплаты аванса 15-го числа месяца, за который начисляется заработная плата, и основной части заработной платы 31 числа месяца, за который начисляется заработная плата.

Размер нефиксированной части оплаты труда определяется и выплачивается ежеквартально по результатам деятельности НКО в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников в отчетном периоде. Конкретная сумма премии каждому работнику определяется на заседании Правления НКО, общий размер нефиксированной части устанавливается Советом директоров НКО.

Размер фонда премирования для сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата органов, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В течении 1 квартала 2019 г. вознаграждение управленческому персоналу и иных работников, принимающих риски, включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода: Долгосрочных вознаграждений, подлежащих выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, не выплачивалось.

Расходы на оплату труда, включая надбавки, премии, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, социальные взносы и прочие выплаты включают в себя следующие суммы:

Заработная плата, в т. ч. расходы на оплату накапливаемых отпусков и прочие выплаты 6 704

16. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (форма 0409808)

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, а также для развития бизнеса. Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия, чтобы НКО продолжало приносить прибыль его участникам. Внешние требования по капиталу установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

При составлении формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», данные были рассчитаны в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), установленной положением Банка России от 4 июля 2018 г. N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)». Нормативы достаточности капитала также были рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков» с учетом требований, установленных Инструкцией Банка России от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления банком России надзора за их соблюдением».

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

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

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

Показатель	Минимально допустимое значение	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Норматив достаточности собственного капитала (H1)	12,0	31,4	30,4

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

Влияние на изменение в капитале НКО в 1 квартале 2019 года:

- Увеличение нераспределенной прибыли на прибыль, полученную в 1 квартале 2019 в сумме 5 141 тыс. руб.;
- Уменьшение прочего совокупного дохода на величину выплаченных дивидендов участникам НКО в сумме 4 800 тыс. руб.

Влияние на изменение в капитале НКО в 1 квартале 2018 года:

- Увеличение нераспределенной прибыли на прибыль, полученную в 1 квартале 2018 в сумме 5 209 тыс. руб.;
- Уменьшение прочего совокупного дохода на величину выплаченных дивидендов участникам НКО в сумме 5 000 тыс. руб.

18. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813)

Норматив краткосрочной ликвидности на консолидированной основе НКО не рассчитывает, так как не входит в список системно значимых кредитных организаций.

НКО не рассчитывает показатель финансового рычага, поскольку является небанковской кредитной организацией.

19. Информация о коэффициенте, рассчитанном с участием значения регулятивного капитала.

НКО не рассчитывает коэффициенты с участием значения регулятивного капитала, не являющиеся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

20. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

Отчет о движении денежных средств (далее ОДДС) за 1 квартал 2019 год составлен в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

В ОДДС за 1 квартал 2019 год отражены платежи и поступления, связанные в основном с операционной деятельностью НКО, а именно:

- проценты, полученные по размещенным денежным средствам в ЦБ РФ и уплаченные на остатки денежных средств на счетах клиентов;
- комиссии полученные и уплаченные по расчетно-кассовому обслуживанию;
- доходы и расходы, связанные с покупкой и продажей иностранной валюты;
- движением денежных средств по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- выплатами, связанными с приобретением материальных ценностей;

И с финансовой деятельностью, а именно:

- выплатами дивидендов учредителям НКО.

Существенными показателями ОДДС за 1 квартал 2019 года являются:

1.денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах – 7 326 тыс. руб.

2.выплаченные дивиденды – 4 800 тыс. руб.

Таким образом, ОДДС отражает полную информацию о движении денежных средств и их эквивалентов в ООО НКО «МРЦ» за 1 квартал 2019 года.

Движение денежных средств в отчетный период происходило исключительно в целях осуществления банковской деятельности и в разрезе других хозяйственных сегментов не использовалось.

21 Управление рисками

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- контроль за соблюдением установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности НКО;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых в НКО;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых НКО рисков.

НКО идентифицирует риски, присущие ее деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для НКО риски. НКО подвержена следующим видам рисков: регуляторный риск, операционный риск, валютный риск, риск ликвидности, правовой риск и риск потери деловой репутации. Значимыми для НКО являются операционный риск и риск ликвидности.

21.1. Риск ликвидности – риск неспособности НКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости НКО в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к НКО факторами. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами НКО) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

Управление риском осуществляется на постоянной основе и выражается в постоянном мониторинге и контроле, структуры баланса НКО, анализе рыночной ситуации, планировании изменений ресурсной базы и возможностей корректировки активной части.

Отсутствие риска ликвидности достигается выполнением обязательного норматива ликвидности на уровне не менее 100%. Норматив ликвидности по состоянию на 01.04.2019 — 109,09%, на 01.01.2019 — 106,67%.

21.2. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими НКО и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или

бездействия), недостаточности функциональных возможностей применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Операционный риск включает в себя правовой риск и риск потери деловой репутации.

Объект риска – это любой процесс или вид деятельности НКО, при выполнении которого может произойти ухудшение ее финансового состояния (финансовые потери), ухудшение процесса управления финансовыми потоками или качества управленческих технологий в результате неадекватных или ошибочных внутренних процедур, действий персонала и систем НКО или внешних событий.

Все выявленные случаи потенциальных или реализованных операционных рисков подвергаются анализу с целью исключения их возникновения в дальнейшей деятельности.

Для оценки операционного риска в НКО используется базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Минимальный размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.04.2019 составляет 14 339 тыс. руб.

22. Операции со связанными сторонами

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

Связанными сторонами НКО признает:

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

В течении 1 квартала 2019 года операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, соответствующих рыночным условиям. Существенных операций (сделок) со связанными сторонами за 3 месяца 2019г. не проводилось.

За 3 месяца 2019 года было произведено распределение части прибыли предшествующих лет между участниками НКО в общей сумме 4 800 тыс. руб.

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

Краткосрочные вознаграждения членов Правления и членов Совета Директоров НКО в 1 квартале 2019 года составили 2 043 тыс. руб., что составляет 30,4 % от общего объема вознаграждений.

23. Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительной информации

Данная пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В соответствии с Главой 3 настоящего Указания, отчетность за 1 квартал 2019 года, включающая все формы отчетности, пояснительную информацию, размещается на сайте НКО по адресу: www.mtcfinance.ru в разделе «Отчетность» - "Раскрытие информации для регулятивных целей"

Председатель Правления

Э.В. Яковенко

Главный бухгалтер

Е.М. Плечакова

М.П.

14.05.2019

