



**Межбанковский
Кредитный Союз**

Небанковская кредитная организация

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации
«Межбанковский Кредитный Союз»
(общество с ограниченной ответственностью)
за 1 квартал 2019 года**

Лицензия № 3242-К

1. Общие положения.....	2
1.1. Общая информация о кредитной организации	2
1.2. Общая информация о промежуточной отчетности НКО «МКС» (ООО).....	5
2. Краткая характеристика деятельности НКО «МКС» (ООО)	5
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности	5
2.2. Основные показатели деятельности НКО «МКС» (ООО) и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности.....	9
2.3. Информация о внешней экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность НКО «МКС» (ООО)	11
3. Краткий обзор основных положений учетной политики НКО «МКС» (ООО)	12
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств	19
4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	19
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	23
4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	26
4.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	26
5. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	27
5.1. Кредитный риск.....	27
5.2. Рыночный риск.....	31
5.3. Риск ликвидности.....	31
5.4. Процентный риск	34
5.5. Операционный риск	35
6. Информация об управлении капиталом.....	37
7. Информация об операциях со связанными сторонами.....	39
8. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам	40
9. Иная пояснительная информация к промежуточной отчетности, подлежащая раскрытию	40

1. Общие положения

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – промежуточная отчетность) Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – НКО «МКС» (ООО) или Общество) за 1 квартал 2019 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту – Указание Банка России № 4983-У).

В состав промежуточной отчетности включаются следующие формы, установленные Указанием Банка России Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России № 4927-У):

- ✓ 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее – форма отчетности 0409806);
- ✓ 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (далее – форма отчетности 0409807);
приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- ✓ 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма отчетности 0409808);
- ✓ 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» (далее – форма отчетности 0409810);
- ✓ 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (далее – форма отчетности 0409813);
- ✓ 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» (далее – форма отчетности 0409814);
- ✓ пояснительная информация к промежуточной отчетности.

1.1. Общая информация о кредитной организации

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью), сокращенное фирменное наименование: НКО «МКС» (ООО), зарегистрировано 22 марта 1995 года.

Полное фирменное наименование и местонахождение Общества не менялись по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Юридический адрес и адрес фактического нахождения: 125252, год Москва, проезд Березовой рощи, д.12.

Дата регистрации НКО «МКС» (ООО): 22 марта 1995 года. Дата внесения записи в ЕГРЮЛ (о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002): 05 августа 2002 года. Основной государственный регистрационный номер 1027739043342, регистрационный номер 3242-К.

НКО «МКС» (ООО) осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации от 11 июня 2015 года № 3242-К, которая не имеет ограничения срока действия и дает право на проведение следующих операций:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков корреспондентов по их банковским счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

НКО «МКС» (ООО) имеет выданную Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России лицензию ЛСЗ №011302 рег. № 14552Н от 27.08.2015 на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания 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).

По состоянию на отчетную дату и на 01 января 2019 года в соответствии с учредительными документами 67,14% зарегистрированного уставного капитала Общества в размере 47 000 тысяч рублей принадлежит Баринову Андрею Александровичу, 32,53% уставного капитала в размере 22 770 тысяч рублей принадлежит АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) и 0,33% в размере 230 тысяч рублей принадлежит Компании с ограниченной ответственностью ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД.

Решением Арбитражного суда города Москвы 25 октября 2016 года АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) был признан несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство. Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

10 апреля 2019 года в соответствии с Договором купли-продажи доли № 2019-2096/55 доля участия в уставном капитале НКО «МКС» (ООО), принадлежащая государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», была выкуплена Бариновым Андреем Александровичем, чья доля участия в настоящее время составляет 99,67%.

Запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы, касательно смены состава участников НКО «МКС» (ООО) была внесена 25 апреля 2019 года

Баринов А.А., чья доля участия в уставном капитале НКО «МКС» (ООО) составляет 99,67% является конечным бенефициарным владельцем НКО «МКС» (ООО).

Совет директоров Общества является высшим органом управления, в период между проведением Общего собрания участников осуществляет решение вопросов общего руководства

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2019 года

деятельностью НКО «МКС» (ООО), кроме вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников. Совет директоров обеспечивает реализацию целей и задач НКО «МКС» (ООО), предусмотренных Уставом НКО «МКС» (ООО).

По состоянию на 1 апреля 2019 года в состав Совета директоров НКО «МКС» (ООО) входят:

Таблица 1

Ф.И.О.	Выборная должность
Баринов Андрей Александрович	Председатель Совета директоров
Вартанов Армен Валерьевич	Член Совета директоров
Полетаев Вадим Брониславович	Член Совета директоров
Шаренда Виктория Леонидовна	Член Совета директоров
Шабад Георгий Анатольевич	Член Совета директоров

Исполнительными органами НКО «МКС» (ООО) являются Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление (коллегиальный исполнительный орган). Исполнительные органы управления НКО «МКС» (ООО) осуществляют руководство текущей деятельностью НКО «МКС» (ООО) по всем вопросам, не отнесенным к компетенции Общего собрания участников или Совета директоров НКО «МКС» (ООО), организуют выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров НКО «МКС» (ООО).

По состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года утвержден следующий состав Правления НКО «МКС» (ООО):

Таблица 2

Ф.И.О.	Должность
Шаренда Виктория Леонидовна	Председатель Правления
Кузнецова Светлана Николаевна	Заместитель Председателя Правления
Смирнова Тамара Алексеевна	Заместитель главного бухгалтера

Общая численность списочного состава НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 1 апреля 2019 года составляла 21 человек (на 1 января 2019 года – 21 человек).

НКО «МКС» (ООО) является членом (участником) следующих ассоциаций (систем):

- Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия») (рег. № 541 от 21.05.2010);
- Ассоциация российских банков (рег. № 1537 от 02.05.2006);
- Российская Национальная Ассоциация СВИФТ (рег. №592 от 24.01.2007);
- Платежная система «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» (договор участия № Б 003/2004 от 28.02.2013);
- Платежная система «МОМЕНТОМ» (договор участия № 1 от 21.06.2018);
- Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП) – Федеральным казначейством присвоен уникальный регистрационный номер.

НКО «МКС» (ООО) не является участником консолидированной банковской группы.

1.2. Общая информация о промежуточной отчетности НКО «МКС» (ООО)

Промежуточная отчетность Общества составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4983-У. Отчетные формы в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составлены в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У.

Промежуточная отчетность сформирована Обществом, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, по состоянию на 01 апреля 2019 года.

Отчетным периодом, за который составлена промежуточная отчетность, является период с 1 января 2019 года по 31 марта 2019 года. Отчетные формы и стоимостные показатели пояснительной информации указываются в тысячах российских рублей.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 29 марта 2019 года (последний операционный день): евро – 72,8884 (31 декабря 2018 года – 79,4605), доллар США – 64,8012 (31 декабря 2018 года – 69,4706)

Аудит промежуточной отчетности не проводился.

Полный состав промежуточной отчетности НКО «МКС» (ООО) за 1 квартал 2019 года размещается на официальном сайте Общества в сети Интернет (www.interbanking.ru).

2. Краткая характеристика деятельности НКО «МКС» (ООО)

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

Деятельность НКО «МКС» (ООО) в отчетном периоде была сконцентрирована на осуществлении функций расчетного центра национально значимой Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», зарегистрированной в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе», которая представляет собой совокупность организаций, взаимодействующих по правилам системы в целях осуществления переводов денежных средств в уплату таможенных пошлин, сборов за таможенное оформление, акцизных сборов и других, администрируемых таможенными органами Российской Федерации (далее - таможенные платежи).

Оператор Платежной системы ООО «Таможенная карта» официально внесен Банком России 26 декабря 2012 года в Реестр операторов платежных систем под регистрационным номером 016. Информация о присвоении Платежной системе «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» статуса национально значимой была опубликована в Реестре операторов платежных систем от 31 октября 2014 года.

Платежная система «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», обладает самой масштабной сетью терминалов для приема таможенных карт и является ведущим оператором таможенных платежей в России, предоставляя компаниям, участвующим во внешнеэкономической деятельности, возможность осуществлять расчеты с Федеральной таможенной службой. Целью деятельности Платежной системы является совершенствование системы уплаты таможенных платежей, сокращение сроков производства таможенного оформления товаров. Услугами Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» пользуются ведущие предприятия пищевой промышленности, авиаперевозчики, предприятия нефтяного и энергетического комплекса, импортеры медикаментов, предприятия иных секторов экономики.

Основными функциями расчетного центра являются открытие и ведение счетов участников Платежной системы - банков-эмитентов таможенных карт, прием и обработка полученных от оператора Платежной системы электронных файлов платежных поручений по переводам денежных средств в уплату таможенных платежей.

В соответствии с договором участия № Б003/2004 в Платежной системе «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», заключенным между НКО «МКС» (ООО) и ООО «Таможенная карта», НКО «МКС» (ООО) также является участником Платежной системы и выполняет функции оператора по переводу денежных средств в условиях, предусмотренных Правилами Платежной системы.

НКО «МКС» (ООО) является расчетным центром Платежной системы «МОМЕНТОМ».

Оператор Платежной системы ООО «РСМП» официально внесен Банком России в Реестр операторов платежных систем 16 февраля 2018 года под регистрационным номером 047. В июне 2018 года НКО «МКС» (ООО) официально была включена Банком России в Реестр операторов платежных систем в качестве Расчетного центра Платежной системы «МОМЕНТОМ».

Платежная система «МОМЕНТОМ» - российская круглосуточная платежная система для проведения моментальных платежей юридических лиц. Целью деятельности Платежной системы «МОМЕНТОМ» является совершенствование системы денежных переводов, сокращение сроков проведения платежей. Платежная система «МОМЕНТОМ» позволяет за секунды проводить платежи между юридическими лицами, которые обслуживаются в банках-участниках Платежной системы.

Основными функциями Расчетного центра являются:

- исполнение распоряжений Платежного клирингового центра ООО «РСМП», являющегося одновременно Оператором Платежной системы, посредством списания и/или зачисления денежных средств по счетам банков - прямых участников системы;
- направление подтверждения (извещения), касающегося исполнения распоряжений Платежного клирингового центра ООО «РСМП»;
- предоставление данных по остаткам/изменениям денежных средств на счетах банков - прямых участников для осуществления контроля за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) банками - участниками своих обязательств по расчетам в рамках Платежной системы «МОМЕНТОМ».

В соответствии с договором участия в Платежной системе «МОМЕНТОМ», заключенным между НКО «МКС» (ООО) и ООО «РСМП», НКО «МКС» (ООО) также является участником Платежной системы в целях выполнения функций оператора по переводу денежных средств в условиях, предусмотренных Правилами Платежной системы.

В настоящее время НКО «МКС» (ООО) совместно с Оператором Платежной системы «МОМЕНТОМ» - ООО «РСМП» проводит работы по настройке программно-аппаратного комплекса, интеграции ИТ-решений в АБС НКО «МКС» (ООО) и тестирование технологических информационного и платежного процессов в целях реализации функций Расчетного центра, проведения операций участников платежной системы и расчетов в рамках Платежной системы «МОМЕНТОМ». Между оператором платежной системы ООО «РСМП», НКО «МКС» (ООО) и компанией-разработчиком программного обеспечения осуществляется проработка концепции модуля к системе ДБО «Банк-Клиент», позволяющего обеспечить технологическое взаимодействие субъектов платежной системы.

В течение отчетного периода НКО «МКС» (ООО) продолжила развитие отношений с Платежной системой «КП РИТЕЙЛ». Платежная система «КП Ритейл» - российская платежная система, предоставляющая сервис денежных переводов внутри России для физических лиц, а также многочисленные платежные методы приема платежей в пользу юридических лиц-поставщиков услуг. Платежная система «КП Ритейл» стремится делать свои решения максимально универсальными и гибкими, для достижения максимальной скорости и надежности взаиморасчетов между участниками и клиентами системы.

НКО «МКС» (ООО) совместно с оператором Платежной системы, ООО «КП Ритейл», проводит разработку нормативно-правовой документации по взаимодействию участников Платежной системы и проводятся работы по настройке программно-аппаратного комплекса и интеграции ИТ-решений в АБС НКО «МКС» (ООО).

В стадии разработки находится создание электронной платформы и дополнительных клиентских сервисов, ориентированных на потребности клиентов и усиливающих привлекательность расчетного обслуживания, включающих в том числе систему круглосуточных платежей, систему электронного документооборота (решения по управлению документооборотом в компании: внутри компании, с клиентами и контрагентами, ведение электронного архива, конструктор документов), услуги финансового консьержа, сервисы для участников ВЭД (включая программу электронного декларирования).

В феврале 2019 года НКО «МКС» (ООО) официально заключила с ООО «КИ Ритейл», являющимся оператором Платежной системы «КП Ритейл» договор об оказании услуг по осуществлению расчетов, Банк России включил НКО «МКС» (ООО) в Реестр операторов платежных систем в качестве расчетного центра Платежной системы «КП Ритейл».

Основными услугами, предоставляемыми НКО «МКС» (ООО) клиентам в отчетном периоде, являлись:

- ведение корреспондентских счетов участников Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»;

- осуществление переводов денежных средств по поручению банков-эмитентов таможенных карт.
- ведение расчетных счетов юридических лиц.

Сфера размещения денежных средств НКО «МКС» (ООО) ограничена лицензией на осуществление банковских операций и требованиями Инструкции 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» (далее - Инструкция Банка России № 129-И), основного нормативного документа, регламентирующего деятельность расчетных небанковских кредитных организаций, и ограничивающего принимаемые ими риски.

В связи со спецификой деятельности НКО «МКС» (ООО) в отчетном периоде основным направлением размещения временно свободных денежных средств Общества, генерирующим получение стабильного процентного дохода, являлась организация хранения денежных средств на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО) в банках, отношения с которыми установлены действующей системой договоров и дополнительных соглашений, предусматривающих условия начисления и выплаты процентов на остатки денежных средств на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО). В целях минимизации принимаемых рисков сосредоточение временно свободных денежных средств осуществлялось Обществом исключительно на корреспондентских счетах банков, являющихся системно значимыми кредитными организациями и обладающих достаточным уровнем надежности, присвоенным международными рейтинговыми агентствами.

В целях повышения конкурентоспособности в банковском секторе, диверсификации клиентской базы и источников получения доходов, увеличения масштаба деятельности и наиболее оперативной адаптации к изменяющимся внешним условиям НКО «МКС» (ООО) в предстоящем отчетном году нацелена на расширение спектра осуществляемых операций.

Для расширения сферы деятельности и наращивания масштабов бизнеса НКО «МКС» (ООО) в апреле 2019 года было подано в Банк России ходатайство в целях получения лицензии со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций, включающей в дополнение к допустимым НКО «МКС» (ООО) действующей лицензией операциям, право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Новый источник комиссионных доходов от операций по переводам денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, по прогнозам НКО «МКС» (ООО) позволит сбалансировать соотношение объемов комиссионного и процентного доходов, будет способствовать стабилизации финансовых показателей деятельности в целом, а также минимизирует зависимость финансового результата деятельности от колебаний объемов отдельных направлений деятельности.

На годовом Общем собрании участников НКО «МКС» (ООО) (Протокол № 54 от 14.03.2019) был рассмотрен и утвержден Бизнес-план НКО «МКС» (ООО) на 2020-2021 годы, разработанный в целях расширения деятельности НКО «МКС» (ООО) в части получения права на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе

электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов), предусматривающий перспективы развития бизнеса НКО «МКС» (ООО), способы реализации поставленных целей и ожидаемые финансовые результаты от перспективы развития нового направления деятельности НКО «МКС» (ООО).

Основными целями НКО «МКС» (ООО) на период 2020-2021 гг. являются расширение сферы деятельности и спектра предоставляемых операций, наращивание масштабов бизнеса Общества, диверсификация ресурсной базы, достижение сбалансированности комиссионного и процентного доходов, прибыльности, стрессоустойчивости и эффективности деятельности НКО «МКС» (ООО).

Достижение основных целей НКО «МКС» (ООО) позволит обеспечить защиту интересов клиентов и участников Общества, укрепить позиции НКО «МКС» (ООО) на рынке расчетных банковских услуг как технологичной и рыночно ориентированной расчетной небанковской кредитной организации.

2.2. Основные показатели деятельности НКО «МКС» (ООО) и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности

Основные результаты 1 квартала 2019 года

Таблица 3
(тыс. рублей)

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Активы	979 501	987 177
Пассивы (обязательства)	703 603	713 980
Собственный капитал (в соответствии с Положением № 646-П)	275 785	271 439
Прибыль (убыток) после налогообложения	2 701	2 887

Размер собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО), рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III») (далее по тексту - Положение Банка России № 646-П), по данным отчетности по форме 0409808 по состоянию на 1 апреля 2019 года составил 275 785 тысяч рублей, что на 4 346 тысяч рублей больше чем на начало отчетного периода (01.01.2019). Рост собственных средств Общества обусловлен получением положительного финансового результата по итогам отчетного периода.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Общества (Н1.0) по состоянию на 1 апреля 2019 года составил 44,0%. (1 января 2019 года: 34,8%). В течение отчетного периода НКО «МКС» (ООО) выполнялись все экономические нормативы, установленные Банком России.

В связи с тем, что в отчетном периоде НКО «МКС» (ООО) было использовано право на усреднение обязательных резервов в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитной организации» (далее - Положение Банка России № 507-П), по состоянию на 1 апреля и на 1 января 2019 года остатки денежных средств, депонируемых на счетах по учету обязательных резервов, отсутствуют.

Объем прочих активов по состоянию на отчетную дату составил 1 254 тысяч рублей против 2 851 тысяч рублей на начало года, что обусловлено снижением размера дебиторской задолженности и суммы расходов будущих периодов. В связи с изменением с 01.01.2019 года порядка учета расходов на используемое НКО «МКС» (ООО) программное обеспечение, суммы оплаченного программного обеспечения в первый рабочий день текущего года единовременно были отнесены на текущие расходы. Балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов выросла на 1 251 тысяч рублей за счет приобретения в первом квартале 2019 года компьютерной техники и оргтехники на сумму 1 825 тысяч рублей.

Средства клиентов - юридических лиц по сравнению с предыдущей отчетной датой увеличились на 17,5 млн. рублей за счет роста денежных средств на расчетных счетах клиентов.

По итогам деятельности за 1 квартал 2019 года НКО «МКС» (ООО) зафиксирован положительный финансовый результат в размере 2 701 тысяч рублей. По итогам аналогичного периода предыдущего отчетного года Обществом была получена прибыль в размере 6 255 тысяч рублей.

Уменьшение остатков денежных средств на счетах банков - эмитентов таможенных карт по состоянию на отчетную дату по сравнению с аналогичной датой предыдущего отчетного периода повлекло за собой снижение совокупного объема работающих активов, что неизбежно привело к сокращению процентного дохода пропорциональному сокращению объема свободных денежных средств, находящихся на хранении на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Наибольший удельный вес в общем объеме доходов НКО «МКС» (ООО) составляют процентные доходы, полученные от организации хранения свободных денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Удельный вес других доходов от банковских операций и других сделок, взимаемых НКО «МКС» (ООО) со счетов своих клиентов, в том числе банков-участников Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» имеет минимальную долю в общей структуре доходов, менее 1%, поскольку основной объем операций, отражаемых по счетам банков-участников Платежной системы, составляют расчетные операции, выполненные с использованием таможенных карт, по уплате налогов и сборов в бюджетную систему Российской Федерации, плата за обслуживание которых согласно действующему законодательству не взимается.

По сравнению с результатами 1 квартала 2018 года объем процентных доходов, полученных Обществом за 1 квартал 2019 года, сократился вдвое и составил 20 983 тысяч рублей. Основопологающим фактором падения уровня процентных доходов за отчетный период стало сокращение остатков денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, генерирующих регулярный стабильный процентный доход. Немаловажную роль в снижении полученного дохода сыграло общее падение уровня процентных ставок на рынке в среднем на 2% по отношению к предыдущему отчетному периоду, связанное с изменением Банком России ключевой ставки.

Сумма операционных расходов Общества за 1 квартал 2019 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года сократилась на 26,4 млн. рублей (на 58,5%), что

обусловлено в первую очередь проводимой НКО «МКС» (ООО) работой по оптимизации административных и управленческих затрат в условиях произошедшего снижения ресурсной базы НКО «МКС» (ООО), последующего сокращения работающих активов и, как следствие, объема полученного процентного дохода. Основными статьями отчета о финансовых результатах НКО «МКС» (ООО), по которым прошло значительное сокращение расходов, стали затраты на оплату труда работников НКО «МКС» (ООО), а также затраты в виде вознаграждения, уплаченного НКО «МКС» (ООО) оператору Платежной системы ООО «Таможенная карта» за предоставление возможности осуществления Обществом функций расчетного центра Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» в рамках договорных отношений. Основопологающим фактором, определяющим достигнутые договоренности о проведенной экономии по соответствующим статьям, являлось сохранение ключевых финансовых показателей НКО «МКС» (ООО) на уровне, являющемся привлекательным для банков-участников Платежной системы в целях обеспечения бесперебойности работы Платежной системы и сохранения клиентской базы.

По состоянию на 01 апреля 2019 года количество счетов, открытых НКО «МКС» (ООО) банкам-эмитентам таможенных карт на балансовом счете второго порядка № 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций- корреспондентов» составило 64 (на 31 декабря 2018 года - 64).

2.3. Информация о внешней экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность НКО «МКС» (ООО)

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран.

Экономика России особенно чувствительна к изменением мировых цен на нефть и газ. Политическая напряженность и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала и привели к другим негативным экономическим последствиям.

Продолжается некоторое ужесточение денежно-кредитных условий и возвращение годовой инфляции к 4%, что соответствует прогнозу Банка России. Сохраняется высокая неопределенность относительно дальнейшего развития внешних условий и их влияния на цены финансовых активов. Дальнейший рост доходностей на развитых рынках, отток капитала из стран с формирующимися рынками и геополитические факторы могут привести к усилению волатильности на финансовых рынках и оказать влияние на курсовые и инфляционные ожидания.

Будущее направление развития России в большей степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. Влияния изменений в экономической и политической ситуации на будущие результаты деятельности на данный момент сложно определить.

В феврале Банк России опубликовал Стратегию развития финансовых технологий «Основные направления развития финансовых технологий в 2018-2020 гг.», наряду с детальной «дорожной картой», направленной на создание нормативно-правовой базы в поддержку цифровых технологий и создание финансовой инфраструктуры и регулирования. Банк России выделил ряд высокоприоритетных направлений развития инновационных технологий, которые рекомендуется развивать банковскому сектору: большие и умные данные, искусственный интеллект, машинное обучение, биометрия, технология «блокчейн» и открытый интерфейс программирования 5 приложений. Цель стратегии – развивать конкуренцию на финансовом рынке; повысить доступность, качество и диапазон финансовых услуг, снизить риски, сократить издержки на финансовом рынке и повысить конкурентоспособность российских технологий.

2.4. Решения о распределении чистой прибыли

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2018 год Годовым Общим собранием участников НКО «МКС» (ООО) (Протокол № 54 от 14.03.2019) было принято решение о распределении чистой прибыли, полученной по итогам 2018 года в размере 2 887 546,08 рублей следующим образом:

- использовать для пополнения резервного фонда в сумме 144 377,30 рубля;
- оставить нераспределенной в распоряжении Общества в сумме 2 743 168,78 рублей.

2.5. Сведения о прекращенной деятельности

Решения о сокращении деятельности НКО «МКС» (ООО) не принималось.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики НКО «МКС» (ООО)

Бухгалтерский учет в НКО «МКС» (ООО) в отчетном периоде осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Общества на 2019 год, определяющей совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее по тексту - Положение Банка России № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Учетная политика НКО «МКС» (ООО) на 2019 год утверждена и введена в действие с 1 января 2019 года Приказом Председателя Правления НКО «МКС» (ООО) № 45 от 29.12.2018 года. Учетная политика, принятая НКО «МКС» (ООО) на 2019 год в целях регулирования бухгалтерского и налогового учета, во всех существенных аспектах строится на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся НКО «МКС» (ООО) в прошлые годы.

В Учетной политике на 2019 год также учтены требования следующих нормативных документов Банка России, касающихся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе размещенных средств, привлеченных средств, вступивших в силу с 01.01.2019 года:

- ✓ Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 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» (далее - Положение Банка России № 604-П);
- ✓ Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 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» (далее - Положение Банка России № 605-П);
- ✓ Указания Банка России от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- ✓ Указания Банка России от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России 579-П ;
- ✓ иных нормативных актов Банка России, определяющих порядок ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

В связи с применением с 01.01.2019 для целей бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» в Учетной политике на 2019 год учтены требования нормативных актов Банка России, касающиеся признания доходов от оказания Обществом услуг.

В Рабочий план счетов на 2019 год внесены новые балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных денежных средств, переоценки, корректировок, увеличивающие (уменьшающие) стоимость финансовых инструментов, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и иные счета в соответствии с Положением Банка России № 579-П.

В течение 1 квартала 2019 года бухгалтерский учет формировался на основе следующих основных принципов:

- ✓ непрерывность деятельности;
- ✓ отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- ✓ постоянство правил бухгалтерского учета;
- ✓ оценка активов и пассивов с достаточной степенью осторожности;
- ✓ своевременность отражения операций;

- ✓ раздельное отражение активов и пассивов;
- ✓ преемственность входящего баланса;
- ✓ приоритет экономического содержания отражаемых операций над юридической формой;
- ✓ открытость.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по справедливой стоимости.

В Учетной политике на 2019 год Обществом установлены принципы оценки и признания финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и Положениями Банка России № 604-П, № 605-П.

Финансовый инструмент – это любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной стороны и финансовое обязательство – у другой.

Финансовый актив – актив, представляющий собой:

- ✓ денежные средства;
- ✓ право, обусловленное договором, требования денежных средств или другого финансового актива от другой компании;
- ✓ право, обусловленное договором, на обмен финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой компанией на потенциально выгодных условиях.

Финансовое обязательство – обязательство, представляющее собой:

а) обязанность, обусловленную договором:

- ✓ предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой компании или
- ✓ обменять финансовые активы или финансовые обязательства с другой компанией на потенциально невыгодных условиях.

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости вне зависимости от выбранной бизнес-модели. Для определения справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, полученные на основе рыночной информации, такие как: рыночные котировки, статистические данные, внутренние тарифы НКО «МКС» (ООО) и ненаблюдаемые данные, для которых недоступна рыночная информация, такие как: заключения оценщиков, математические модели.

При оценке по справедливой стоимости применяется принцип рыночности: пока не доказано иное, цена договора (цена сделки) признается справедливой. НКО «МКС» (ООО) признает финансовый инструмент в отчете о финансовом положении тогда, когда становится стороной по договору, определяющим условия финансового инструмента.

НКО «МКС» (ООО) при первоначальном признании классифицирует финансовые активы в соответствии с бизнес-моделью в отношении их дальнейшего использования и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов НКО «МКС» (ООО) применяет следующие бизнес модели:

- ✓ удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;
- ✓ возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

При использовании бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи активов могут быть в следующих случаях:

- ✓ продажи незначительные, даже в случае, если они регулярны;
- ✓ продажи нерегулярные, даже в случае, если они значительные;
- ✓ продажи при близком к погашению сроку;
- ✓ продажи в связи с увеличением кредитного риска.

При принятии данной бизнес-модели необходимо учитывать частоту, стоимость и причины продаж.

В соответствии с характеристиками классификация финансовых активов осуществляется по трем категориям:

- ✓ финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
- ✓ финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ✓ финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости (АС), если выполняются оба следующих условия:

- ✓ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков;

- ✓ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- ✓ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается, как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ✓ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

НКО «МКС» (ООО) классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 и Положениями Банка России № 604-П, № 605-П дополнение к резерву на возможные потери, который рассчитывается в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, № 611-П, Общество с 01.01.2019 рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется по:

- ✓ финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости»;
- ✓ дебиторской задолженности по аренде;
- ✓ торговой дебиторской задолженности или дебиторской задолженности по договорам, относящимся к сфере применения МСФО 15.

НКО «МКС» (ООО) при первоначальном признании проверяет актив на кредитное обесценение в соответствии с признаками обесценения. Ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки в зависимости от классификации финансового актива:

- ✓ Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании (стадия 1), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за 12 месяцев.
- ✓ Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но произошло существенное увеличение кредитного риска (стадия 2), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок.
- ✓ Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но становится кредитно-обесцененным при последующем мониторинге кредитного риска (стадия 3), то ожидаемые кредитные убытки также рассчитываются за весь срок финансового актива.
- ✓ Если актив является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, то ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок финансового актива.

Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Таковыми событиями нужно признавать наличие просроченной задолженности сроком более 90 дней и иные случаи, такие как:

- ✓ классификация финансового инструмента в 5 категорию качества;
- ✓ финансовые инструменты в отношении которых установлены/стали известны факты, подтверждающие наличие мошеннических действий в отношении НКО «МКС» (ООО);
- ✓ все права по финансовому инструменту уступлены третьим лицам с отсрочкой платежа, с существенными экономическими потерями (цена такой сделки менее 50% номинальной стоимости финансового инструмента);
- ✓ наличие по контрагенту кредитного рейтинга рейтинговых агентств, приравненного к дефолтному;
- ✓ в отношении контрагента подано заявление о признании его банкротом в порядке, предусмотренном Федеральным законом 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- ✓ контрагент обратился в суд с заявлением о банкротстве и судом вынесено определение о признании обоснованным заявления о признании контрагента банкротом и введении процедуры реструктуризации его долгов, предусмотренной законом;
- ✓ контрагент признан судом банкротом и введена процедура реализации имущества, предусмотренная Федеральным законом 127-ФЗ.

В рамках мероприятий по переходу на бухгалтерский учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Общество в первый рабочий день 2019 года провело оценку на дату первоначального признания финансовых инструментов, учитываемых в балансе по состоянию на 01.01.2019, а именно: привлеченных и размещенных денежных средств, дебиторской задолженности, средств, размещенных на корреспондентских счетах, согласно требованиям, установленным Положениями № 604-П, № 605-П, Учетной политикой на 2019 год, иными нормативными актами Банка России. МСФО (IFRS) 9 не оказал существенного воздействия на финансовое положение и результаты деятельности Общества в связи со спецификой его деятельности и ограниченным перечнем финансовых инструментов, операции с которыми являются для НКО «МКС» (ООО) допустимыми и не потребовал внесения корректировок, связанных с изменениями в оценках финансовых инструментов.

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь).

Суммы остатков по корреспондентским счетам, открытым в Банке России и других кредитных организациях, отражались в объеме реально доступных денежных средств на момент закрытия операционного дня Общества. Остатки в рублях учитываются по номиналу, остатки в иностранной валюте пересчитываются в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России, установленному на дату составления баланса.

При осуществлении расчетных операций (переводов) по корреспондентским счетам НКО «МКС» (ООО) обеспечивает ежедневное равенство остатков в балансе и в выписке банков-корреспондентов. Подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных

средств по корреспондентским счетам НОСТРО и основанием для отражения этих операций в бухгалтерском учете являются выписки, получаемые от банков-корреспондентов.

Доходы и расходы оцениваются по методу начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся, исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций и прочих событий с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности. Учет доходов и расходов велся на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе символов формы № 0409102 «Отчет о финансовых результатах», с детализацией отдельных статей баланса для удобства проведения управленческого учета и экономического анализа. Все доходы и расходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу Банка России, установленному на дату признания дохода и расхода.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы). Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются на остаток денежных средств, учитываемый на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня или на сумму сделки (определенную сторонами договора сумму денежных средств на счете, на которые начисляются проценты в соответствии с условиями договора). При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. Процентные доходы по размещенным денежным средствам и процентные расходы по привлеченным денежным средствам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в ОФР с применением эффективной процентной ставки.

К финансовым активам и финансовым обязательствам, срок погашения которых менее года при первоначальном признании, включая финансовые активы и финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование не применяется.

НКО «МКС» (ООО) не применяет метод ЭПС к финансовым активам (финансовым обязательствам) со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

НКО «МКС» (ООО) осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в данной промежуточной отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому

относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Состав денежных средств и их эквивалентов раскрыт в нижеприведенной таблице:

Таблица 4
(тыс. рублей)

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	36 442	52 286
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	936 762	928 248
Итого денежные средства и их эквиваленты	973 204	980 534

По состоянию на 1 января и 1 апреля 2019 года остатки на счетах по учету обязательных резервов в Банке России отсутствовали по причине использования НКО «МКС» (ООО) права на усреднение обязательных резервов. Для расчета усредненной величины обязательных резервов НКО «МКС» (ООО) применялся коэффициент усреднения, установленный Банком России для расчетных небанковских кредитных организаций, равный 1.

Денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у НКО «МКС» (ООО) нет.

4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток и через прочий совокупный доход

В течение отчетного периода операции, подлежащие отражению по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» и по статье «Чистые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» НКО «МКС» (ООО) не осуществлялись, остатки по состоянию на 1 января и 1 апреля 2019 года отсутствовали.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

В течение отчетного периода операции, подлежащие отражению по статье «Чистая ссудная задолженность, отражаемая по амортизированной стоимости», НКО «МКС» (ООО) не осуществлялись, остатки по состоянию на 1 января и 1 апреля 2019 года отсутствовали.

4.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), а также в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В течение отчетного периода операции, подлежащие отражению по статьям «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)» и «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» НКО «МКС» (ООО) не осуществлялись, остатки по состоянию на 1 января и 1 апреля 2019 года отсутствовали.

4.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 апреля 2019 года величина основных средств, нематериальных активов и материальных запасов составила 4 731 тысяч рублей (на 1 января 2019 года – 3 480 тысяч рублей).

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают:

Таблица 5
(тыс. рублей)

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Основные средства	14 477	12 652
Амортизация основных средств	(9 859)	(9 305)
Нематериальные активы	400	400
Амортизация нематериальных активов	(287)	(267)
Итого основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	4 731	3 480

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на балансе НКО «МКС» (ООО) в течение отчетного периода отсутствовали.

По состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года у НКО «МКС» (ООО) не было каких-либо ограничений прав собственности на основные средства. В залог в качестве обеспечения обязательств основные средства не передавались.

Ниже представлена информация о движении основных средств:



Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2019 года

Таблица 6
(тыс. рублей)

	Компьютерное и офисное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость на 01 января 2018 года	9 988	400	10 388
Накопленная амортизация	(6 757)	(187)	(6 944)
Остаточная стоимость на 01 января 2018 года	3 231	213	3 444
Поступления	2 664	-	2 664
Амортизационные отчисления	(2 548)	(80)	(2 628)
Остаточная стоимость на 01 января 2019 года	3 347	133	3 480
Первоначальная стоимость на 01 января 2019 года	12 652	400	13 052
Накопленная амортизация	(9 305)	(267)	(9 572)
Остаточная стоимость на 01 января 2019 года	3 347	133	3 480
Поступления	1825	-	1 825
Амортизационные отчисления	(554)	(20)	574
Остаточная стоимость на 01 апреля 2019 года	4 618	113	4 731
Первоначальная стоимость на 01 апреля 2019 года	14 477	400	14 877
Накопленная амортизация	(9 859)	(287)	(10 146)
Остаточная стоимость на 01 января 2019 года	4 618	113	4 731

В отчетном периоде у НКО «МКС» (ООО) не было затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств в виде недвижимости. Переоценка основных средств в отчетном периоде не проводилась.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное компьютерное оборудование стоимостью 6 655 тысяч рублей.

4.1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В течение отчетного периода 2018 года операции, подлежащие отражению по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» НКО «МКС» (ООО) не осуществлялись, остатки по состоянию на 1 января и 1 апреля 2019 года отсутствовали.

4.1.7. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в таблице ниже:

Таблица 7
(тыс. рублей)

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Требования по процентам	375	334
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	773	644
Предоплата за услуги	425	382
Расходы будущих периодов	-	1 625
Требования к банкам с отзыванной лицензией	521 856	521 856
Итого	523 429	524 841
За вычетом резерва на возможные потери	(522 175)	(521 990)
Итого прочие активы	1 254	2 851

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2019 года

Балансовая стоимость прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, отражена в пункте 5.3. раздела 5 Пояснительной информации к промежуточной отчетности «Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами».

4.1.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают остатки средств банков-эмитентов таможенных карт, являющихся участниками Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», по поручению которых НКО «МКС» (ООО) осуществляет операции по переводу денежных средств в бюджет (таможенные платежи).

Таблица 8
(тыс. рублей)

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Средства участников расчетов	621 035	649 329
Итого средства кредитных организаций	621 035	649 329

4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают:

Таблица 9
(тыс. рублей)

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	66 582	49 033
Специальные карточные счета	10	8
Итого средства клиентов	66 592	49 041

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Таблица 10
(тыс. рублей)

	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Информационные технологии	63 742	98,7	48 743	99,4
Финансовый лизинг	789	1,2	158	0,3
Транспорт	10	0,0	89	0,2
Брокерская деятельность	51	0,1	51	0,1
Итого средства клиентов	64 592	100,0	49 041	100,0

Средства клиентов, числящиеся на балансе НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года, по сроку, оставшемуся до погашения, относятся в категорию «до востребования».

4.1.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

Таблица 11
(тыс. рублей)

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Расчеты с кредиторами	12	148
Резервы предстоящих расходов	2 930	1 955
Обязательства по текущим налогам (за исключением налога на прибыль)	284	258
Итого прочие обязательства	3 226	2 361

Информация о прочих обязательствах в разрезе сроков, оставшихся до погашения, отражена в пункте 5.3. раздела 5 Пояснительной информации к промежуточной отчетности «Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами».

4.1.11. Средства акционеров (участников)

Размер доли участника в уставном капитале определяется в процентах и соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала.

По состоянию на 1 апреля и на 1 января 2019 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Общества составил 70 000 тысяч рублей. На момент составления отчетности у НКО «МКС» (ООО) нет задолженности перед участниками.

По состоянию на отчетную дату в соответствии с учредительными документами 67,14% зарегистрированного уставного капитала Общества (47 000 тысяч рублей) принадлежит Баринову Андрею Александровичу, 32,53% уставного капитала (22 770 тысяч рублей) - АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) и 0,33% (230 тысяч рублей) - ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам 1 квартала 2019 года НКО «МКС» (ООО) получена прибыль в размере 2 701 тысяча рублей (за 1 квартал 2018 года - 6 255 тысяч рублей).

4.2.1. Чистые процентные доходы

Таблица 12
(тыс. рублей)

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Процентные доходы	20 983	56 752
По средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 983	56 752
Процентные расходы	42	-
По средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях	42	-
Чистые процентные доходы	20 941	56 752



4.2.2. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения по видам активов

Таблица 13
(тыс. рублей)

	Изменение резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Итого
На 01 января 2018 года	521 856	653	0	522 509
Создание	0	7 243	12 750	19 993
Восстановление	0	(7 762)	0	(7 762)
На 01 января 2019 года	521 856	134	12 750	534 740
Создание	0	20 082	0	20 082
Восстановление	0	(2 171)	0	(2 171)
На 01 апреля 2019 года	521 856	18 045	12 750	552 651

4.2.3. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 14
(тыс. рублей)

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	242	267
Итого комиссионные доходы	242	267
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(15)	(17)
Итого комиссионные расходы	(15)	(17)
Чистые комиссионные доходы	227	250

4.2.4. Прочие операционные доходы

Таблица 15
(тыс. рублей)

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и по оплате страховых взносов	111	2 196
Доходы от предоставления информационных услуг	1 275	932
Доходы от сдачи имущества в субаренду	139	202
Прочее	15	37
Итого прочие операционные доходы	1 540	3 367

4.2.5. Операционные расходы

Таблица 16
(тыс. рублей)

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Расходы на содержание персонала	10 695	24 043
Вознаграждение Оператору ПС	0	9 379
Выплата вознаграждения членам Совета директоров	2 588	4 526
Расходы на аренду	1 686	3 633
Амортизация основных средств и нематериальных активов	574	738
Расходы на приобретение и сопровождение программных продуктов	2 137	1 144
Расходы на связь	496	425
Страхование	0	77
Ремонт и обслуживание основных средств	168	460
Прочие расходы	335	660
Итого операционные расходы	18 679	45 085

Расходы НКО «МКС» (ООО) на содержание персонала в разрезе видов выплат включают:

Таблица 17
(тыс. рублей)

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Расходы на оплату труда	6 634	16 271
Компенсационные, социальные и иные выплаты	319	545
Резерв предстоящих расходов по накопленным отпускам	713	1 445
Взносы во внебюджетные фонды	2 655	5 429
Резерв предстоящих расходов по взносам во внебюджетные фонды	374	353
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	10 695	24 043

4.2.6. Возмещение (расход) по налогам

Информация об основных компонентах расхода по налогам НКО «МКС» (ООО) представлена далее:

Таблица 18
(тыс. рублей)

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Налог на добавленную стоимость	359	2 491
Изменение налог на прибыль (текущий и отложенный)	782	1 107
Итого налоги	1 141	3 598

Общество осуществляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации. Налогооблагаемая база по налогу на прибыль и прибыль

по данным бухгалтерского учета не совпадают. Прибыль для целей бухгалтерского и налогового учета отличается из-за разных правил признания отдельных доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете. Это приводит к возникновению разниц между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью. Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

По состоянию на 1 апреля 2019 года размер собственного капитала НКО «МКС» (ООО) составил 275 785 тысяч рублей (на 1 января 2019 года – 271 439 тысяч рублей), что больше размера собственных средств Общества на начало года на 4 346 тысяч рублей. Прирост собственных средств (капитала) обеспечен получением положительного финансового результата по итогам отчетного периода.

В течение отчетного периода НКО «МКС» (ООО) было осуществлено доформирование резервного фонда НКО «МКС» (ООО) согласно решению Общего собрания НКО «МКС» (ООО) путем перечисления 5% от чистой прибыли НКО «МКС» (ООО), полученной по итогам 2018 года.

Существенных изменений в источниках собственного капитала в течение отчетного периода отмечено не было.

Ретроспективного применения или ретроспективного исправления ошибок в отчетном периоде не производилось.

4.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

В отчете отражены в динамике получение и использование денежных средств и их эквивалентов, обусловленных деятельностью НКО «МКС» (ООО). Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность Общества генерировать денежные потоки и их объемы, обобщает данные об использовании денежных средств в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности НКО «МКС» (ООО) отчетного периода в сравнении с денежными потоками за аналогичный период предыдущего отчетного года.

Отток денежных средств за 1 квартал 2019 года составил 7 330 тысяч рублей, за 1 квартал 2018 года прирост денежных средств составил 779 906 тысяч рублей.

Недоступных для использования существенных остатков денежных средств и их эквивалентов НКО «МКС» (ООО) не имеет.

5. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Выбранное направление деятельности и статус небанковской кредитной организации определяют уникальный профиль рисков НКО «МКС» (ООО), связанных с финансовыми инструментами. Деятельность НКО «МКС» (ООО) исключает возможность привлечения денежных средств физических и юридических лиц во вклады/депозиты, исключает риски, связанные с возможным невозвратом выданных кредитов, обесценением корпоративных ценных бумаг или изменением курса иностранной валюты, что значительно ограничивает подверженность НКО «МКС» (ООО) негативным событиям и минимизирует риски, присущие деятельности кредитных организаций.

Несмотря на минимизацию банковских рисков, управление рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления НКО «МКС» (ООО) и важным инструментом для достижения стратегических целей и поставленных задач. В отчетном периоде цели, политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами не изменялись, в процедуры управления рисками и методы их оценки существенных изменений не вносилось. Основой управления риском концентрации служат требования Банка России, установленных для РНКО, а также ограничения и лимиты, установленные во внутренних документах НКО «МКС» (ООО) по управлению рисками и капиталом. НКО «МКС» (ООО) в отчетном периоде не имела ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, не имело вложений в долговые ценные бумаги. Перечень допустимых операций исключает концентрацию активных операций с рискованными финансовыми инструментами, минимизирует возникновение риска ликвидности из-за концентрации на источниках ликвидности.

Активы и обязательства НКО «МКС» (ООО) сконцентрированы в Российской Федерации и в рублях Российской Федерации.

5.1. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств контрагентами перед НКО «МКС» (ООО). Цель управления кредитным риском заключается в предотвращении проявления данного вида риска или максимально возможном снижении угрозы потенциальных убытков, поддержании оптимального сочетания доходности и уровня кредитного риска с учетом ограничений по капиталу и требованиям к достаточности капитала для обеспечения соответствия принимаемого кредитного риска стратегическим целям НКО «МКС» (ООО), устойчивой и эффективной деятельности Общества.

В целях минимизации кредитного риска используются следующие основные методы:

- ограничение спектра осуществляемых операций и перечня банков-корреспондентов, в которых осуществляется хранение денежных средств;

- лимитирование риска, в том числе установление целевого уровня риска, ограничений на объемы принимаемого НКО «МКС» (ООО) кредитного риска и размер требований к капиталу на его покрытие, лимитов и сигнальных значений в целях обеспечения достаточности капитала, системы индикаторов кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- ограничение концентрации кредитного риска за счет увеличения потребности в капитале на его покрытие;
- анализ кредитного риска контрагента (заемщика) на стадии, предшествующей заключению сделки, проведению операции, подверженной кредитному риску;
- недопущение риска (отказ от осуществления операций и сделок, несущий недопустимый кредитный риск для НКО «МКС» (ООО));
- мониторинг кредитного риска контрагента (заемщика), проводимый на постоянной основе;
- резервирование;
- постоянный мониторинг за уровнем принимаемого кредитного риска и за соблюдением установленных ограничений (лимитов).

Для оценки индивидуального кредитного риска контрагента (заемщика), осуществления резервирования, оценки кредитного риска в целях расчета норматива достаточности собственного капитала НКО «МКС» (ООО) применяет стандартные методы оценки, установленные нормативными актами Банка России, а именно Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее по тексту – Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (до 18.03.2018 – одноименным Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П) (далее по тексту – Положение Банка России № 611-П), Инструкцией Банка России № 129-И и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативов банков» (Далее по тексту – Инструкция Банка России № 180-И). Для определения требований к капиталу на покрытие кредитного риска в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала дополнительно учитывается риск концентрации.

В течение отчетного периода на балансе НКО «МКС» (ООО) отсутствовали ссудная и приравненная к ней задолженность, вложения в долговые ценные бумаги. Основными активами, подверженными кредитному риску в отчетном квартале, были денежные средства, находящиеся на хранении на корреспондентских счетах в банках-резидентах. Кредитному риску также были подвержены дебиторская задолженность контрагентов по внутрихозяйственным операциям и условные обязательства кредитного характера.

Ниже представлена информация о классификации балансовых активов (за исключением требований к Банку России) по категориям качества и размерах расчетного и фактически сформированного резервов в соответствии с формой отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, по состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года:

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2019 года

Таблица 19
(тыс. рублей)

	<i>Балансовая стоимость активов по категориям качества по состоянию на 01.04.2019</i>					<i>Расчетный резерв</i>	<i>Фактически созданный резерв</i>
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>		
Корреспондентские счета в кредитных организациях	936 761		-	-	521 856	521 856	521 856
Требования к кредитным организациям по получению процентов	375	-	-	-	17 726	17 726	17 726
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к юридическим лицам – некредитным организациям	51	-	70	-	304	319	319
Итого	937 187	0	70	0	539 886	539 901	539 901

	<i>Балансовая стоимость активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2019</i>					<i>Расчетный резерв</i>	<i>Фактически созданный резерв</i>
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>		
Корреспондентские счета в кредитных организациях	928 248	-	-	-	521 856	521 856	521 856
Требования к кредитным организациям по получению процентов	334	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к юридическим лицам – некредитным организациям	91	-	203	-	88	134	134
Итого	928 673	-	203	-	521 944	521 990	521 990

К 5 категории качества отнесены требования НКО «МКС» (ООО) к банкам с отозванной лицензией, по которым резерв на возможные потери сформирован в полном объеме.

НКО «МКС» (ООО) стремится избегать чрезмерной диверсификации, значительно повышающей уровень кредитного риска, и придерживается принципа приоритета ликвидности и надежности над доходностью, допуская концентрацию требований к крупным системно-значимым банкам, не несущей в себе риска концентрации, и диверсифицируя требования к прочим кредитным-организациям и юридическим лицам. Концентрация кредитного риска к контрагентам, не признанным системно-значимыми банками, измеряется и учитывается при оценке совокупного кредитного риска, принимаемого НКО «МКС» (ООО) в целях определения потребности в капитале на его покрытие. В отчетном периоде концентрация кредитного риска отсутствовала, хранение временно свободных денежных средств НКО «МКС» (ООО) с целью получения дохода осуществлялось исключительно в системно-значимых банках РФ.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2019 года

Ниже представлена информация о классификации условных обязательств кредитного характера по категориям качества и размерах расчетного и фактически сформированного резервов по состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года:

Таблица 20
(тыс. рублей)

	<i>Сумма условных обязательств кредитного характера по категориям качества по состоянию на 01.04.2019</i>					<i>Расчетный резерв</i>	<i>Фактически созданный резерв</i>
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>		
Выданные поручительства юридическим лицам – некредитным организациям	-	-	25 000	-	-	12 750	12 750
Итого	-	-	25 000	-	-	12 750	12 750

	<i>Балансовая стоимость активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2019</i>					<i>Расчетный резерв</i>	<i>Фактически созданный резерв</i>
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>		
Выданные поручительства юридическим лицам – некредитным организациям	-	-	25 000	-	-	12 750	12 750
Итого	0	0	25 000	-	-	12 750	12 750

Минимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) определенный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 129-И, в течение отчетного периода находился на уровне, значительно ниже минимально установленного Банком России значения. По состоянию на 01.04.2019 года значение норматива Н6 составило 4,4%, на 01.01.2019 - 4,5% (максимально допустимое значение для РНКО установлено в размере 10% от величины собственных средств (капитала)). В отчетном периоде расчет данного показателя осуществлялся НКО «МКС» (ООО) только в отношении условного обязательства кредитного характера, представленного выданным за юридическое лицо поручительством.

Ниже приведена информация о классификации активов и внебалансовых инструментов по группам риска в соответствии с методикой, установленной Банком России для целей расчета нормативов достаточности капитала Инструкцией Банка России № 180-И, и совокупном объеме кредитного риска (требований к капиталу) по состоянию на 01 апреля 2019 и 01 января 2019.

Таблица 21
(тыс. рублей)

Наименование показателя	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	<i>Стоимость активов (за вычетом резерва)</i>	<i>Стоимость активов, взвешенных по уровню риска</i>	<i>Стоимость активов (за вычетом резерва)</i>	<i>Стоимость активов, взвешенных по уровню риска</i>
Кредитный риск по активам, отраженных на балансовых счетах, всего,	979 362	201 489	985 374	253 861
в том числе:				
<i>1 группа (коэффициент риска 0%)</i>	36 077	0	48 104	0

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2019 года

Средства, размещенные в Банке России и фондированные в рублях				
<i>II группа (коэффициент риска 20%)</i>				
Требования к кредитным организациям, номинированные и фондированные в рублях	927 245	185 449	854 261	170 852
<i>III группа (коэффициент риска 50%)</i>				
	-	-	-	-
<i>IV группа (коэффициент риска 100%)</i> всего,				
в том числе:	16 040	16 040	83 009	83 009
Номинированные и фондированные в иностранной валюте кредитные требования к кредитным организациям –резидентам	9 891	9 891	74 320	74 320
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,				
в том числе:	12 250	12 250	12 250	12 250
Финансовые инструменты с высоким риском	12 250	12 250	12 250	12 250
Кредитный риск ИТОГО	991 612	213 739	997 624	266 111

НКО «МКС» (ООО) в соответствии с характером осуществляемых операций не использует обеспечение в качестве инструмента снижения кредитного риска.

5.2. Рыночный риск

В течение отчетного периода подверженность НКО «МКС» (ООО) рыночному риску, т.е. риску возникновения финансовых потерь/убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, была минимальна (отсутствовала) в связи с отсутствием портфеля ценных бумаг и незначительными размерами величины валютного риска, которые не включались в расчет рыночного риска в соответствии с методикой его оценки, установленной Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Оценка валютного риска осуществлялась путем определения открытой валютной позиции, рассчитываемой по методике Банка России, установленной Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Оценка валютного риска производилась на ежедневной основе. Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах в течение отчетного периода не превышала 0,2% от размера собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО). Влияние на собственные средства (капитал) НКО «МКС» (ООО) изменения валютных курсов незначительно.

5.3. Риск ликвидности

Под риском ликвидности НКО «МКС» (ООО) понимается риск неспособности 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 «МКС» (ООО).

Риск ликвидности для НКО «МКС» (ООО) минимизирован по сравнению с банками с связи с ограничениями, накладываемыми на деятельность РНКО, нормативными документами Банка России. Общество не вправе осуществлять банковские операции по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты); перечень финансовых инструментов, в которые могут быть размещены средства, ограничен высоколиквидными активами; минимально допустимое числовое значение норматива текущей ликвидности (Н15) - соотношения суммы ликвидных сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к общей сумме обязательств Общества - установлено в размере 100%.

Целью политики НКО «МКС» (ООО) в области управления риском ликвидности является обеспечение способности безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами. Основными источниками возникновения риска ликвидности могут быть реализация кредитного, операционного или иных видов рисков. С целью минимизации риска ликвидности используются следующие основные методы:

- осуществление управления ликвидностью на ежедневной (непрерывной) основе с использованием анализа потоков денежных средств, ликвидности активов и факторов риска;
- поддержание равновесия между ликвидными активами и пассивами со срочностью «до востребования» и обеспечение наличия запаса необремененных обязательствами высоколиквидных активов путем осуществления хранения денежных средств исключительно на корреспондентских счетах в Банке России и в банках-резидентах Российской Федерации, являющихся системно значимыми кредитными организациями;
- управление другими видами рисков, влияющими на состояния ликвидности, направленное на их минимизацию, включая осуществление постоянного мониторинга кредитного риска;
- внедрение и реализация инструментов внутреннего контроля;
- планирование мероприятий по восстановлению ликвидности НКО «МКС» (ООО) в случае чрезвычайных ситуаций.

Для оценки и управления мгновенной ликвидностью на ежедневной основе осуществляется прогнозирование потоков платежей и определение объема ликвидных активов, необходимого для осуществления операций по переводу платежей банков-эмитентов таможенных карт и клиентов - юридических лиц, составляется оперативный план денежных поступлений и платежей на текущий операционный день, осуществляется анализ всех факторов, влияющих на риск ликвидности и определяется избыток ликвидности, который может быть размещен с целью получения процентного дохода.

Для управления риском ликвидности осуществляются:

- анализ текущей ликвидности - ежедневно,
- анализ долгосрочной ликвидности - ежемесячно,
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для НКО «МКС» (ООО) развития событий, связанных с состоянием рынка, положением дебиторов, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности НКО «МКС» (ООО) - раз в полгода.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2019 года

В случаях чрезвычайных ситуаций в целях экстренного поддержания ликвидности НКО «МКС» (ООО) внутренними документами предусмотрены процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов и привлечению дополнительных ресурсов, а при возникновении необходимости - обращение к участникам Общества с просьбой об оказании финансовой помощи. Процедуры восстановления ликвидности и меры по поддержанию ликвидности определяются Правлением Общества в каждом конкретном случае в отдельности.

По состоянию на 1 апреля 2019 года значение норматива текущей ликвидности Н15 составило 138,4% (на 1 января 2019 года: 137,4%).

Информация об объемах активов и обязательств Общества по срокам востребования и погашения по состоянию на 1 апреля 2018 года представлена в следующей таблице по форме отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», установленной Указанием Банка России № 4927-У:

Таблица 22
(тыс. рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Средства в Банке России	36 442	-	-	-	-	36 442
Средства в кредитных организациях	936 762	-	-	-	-	936 762
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	312	312
Основные средства, материальные запасы	-	-	43	4 688	-	4 731
Прочие активы	15	152	1 087	-	-	1254
Итого активы	973 219	152	1 130	4 688	312	979 501
Средства кредитных организаций	621 035	-	-	-	-	621 035
Средства клиентов	66 592	-	-	-	-	66 592
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	3 226	-	-	-	-	3 226
Итого обязательства	690 853	-	-	-	-	690 853
Чистый разрыв ликвидности	282 366	152	1 130	4 688	312	288 648
Совокупный разрыв ликвидности	282 366	282 518	283 648	288 336	288 648	
Внебалансовые обязательства	-	-	-	25 000	-	25 000
Совокупный разрыв ликвидности с учетом внебалансовой позиции	282 366	282 518	283 648	263 336	263 648	

Информация об объемах активов и обязательств Общества по срокам востребования и погашения по состоянию на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице по форме

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2019 года

отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», установленной Указанием Банка России № 4927-У:

Таблица 23
(тыс. рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Средства в Банке России	52 286	-	-	-	-	52 286
Средства в кредитных организациях	928 248	-	-	-	-	928 248
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	312	312
Основные средства, материальные запасы	-	-	96	3 384	-	3 480
Прочие активы	2 076	248	527	-	-	2 851
Итого активы	982 610	248	623	3 384	312	987 177
Средства кредитных организаций	649 329	-	-	-	-	649 329
Средства клиентов	49 041	-	-	-	-	49 041
Обязательства по текущему налогу на прибыль	499	-	-	-	-	499
Прочие обязательства	406	-	-	-	1 955	2 361
Итого обязательства	699 275	-	-	-	1 955	701 230
Чистый разрыв ликвидности	283 335	248	623	3 384	(1 643)	285 947
Совокупный разрыв ликвидности	283 335	283 583	284 206	287 590	285 947	
Внебалансовые обязательства	-	-	-	25 000	-	25 000
Совокупный разрыв ликвидности с учетом внебалансовой позиции	283 335	283 583	284 206	262 590	260 947	

5.4. Процентный риск

Процентный риск представляет собой риск ухудшения финансового положения НКО «МКС» (ООО) вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В таблице ниже представлен анализ процентного риска: активы и обязательства НКО «МКС» (ООО) показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным периодам в зависимости от даты наступления срока платежа (погашения). В отчетном периоде все финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, были выражены в рублях Российской Федерации.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2019 года

Таблица 24
(тыс. рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентн ые	Итого
На 01.04.2019						
Итого активов	936 000	-	-	-	43 501	979 501
Итого обязательств	65 654	-	-	-	637 949	703 603
ГЭП	870 346	-	-	-	(594 448)	275 898
На 01.01.2019						
Итого активов	928 000	-	-	-	59 177	987 177
Итого обязательств	-	-	-	-	713 980	713 980
ГЭП	928 000	-	-	-	(654 803)	273 197

Главной целью управления процентным риском является снижение негативного влияния снижения процентных ставок на капитал НКО «МКС» (ООО). Влияние процентного риска снижено вследствие незначительного размера срочных пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, соответствия срочности активов и пассивов, планирования деятельности с учетом текущего состояния и прогнозов изменения тенденций движения ставок, постоянного мониторинга уровня процентного риска.

Основным источником процентного риска для НКО «МКС» (ООО) в отчетном периоде был риск пересмотра (изменения) процентных ставок по активам, представленным остатками денежных средств на корреспондентских счетах, чувствительным к изменению процентных ставок, зависящих от изменения ключевой ставки.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода НКО «МКС» (ООО) за год к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и предполагающей отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции, может быть представлен следующим образом:

Таблица 25
(тыс. рублей)

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	16 682	17 787
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(16 682)	(17 787)

5.5. Операционный риск

Целью управления НКО «МКС» (ООО) операционным риском, то есть риском возникновения убытков в результате случаев внутреннего и внешнего мошенничества (умышленный обход законодательства), ненадежности и недостатков внутренних процедур

управления в НКО «МКС» (ООО), отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния внешних событий, является предотвращение проявления данного вида риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков для обеспечения устойчивой и эффективной деятельности и укрепления деловой репутации НКО «МКС» (ООО).

В целях снижения вероятности реализации операционного риска, НКО «МКС» (ООО) реализован комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение размера таких убытков. Основными методами минимизации операционного риска являются:

- наличие организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, процедур внутреннего контроля, позволяющих исключить/минимизировать вероятность реализации риска и возникновения конфликта интересов;
- максимальная автоматизация процессов, контроль в целях предотвращения двойного ввода, наличие автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- обеспечение информационной безопасности, включая разграничение доступа к информации, ограничение прав доступа при работе в информационных системах НКО «МКС» (ООО); организация защиты от несанкционированного входа в информационную систему; организация защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы; регистрация и мониторинг действий пользователей;
- стандартизация основных операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- процедуры согласования (визирования) Юридической службой заключаемых НКО «МКС» (ООО) договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- поддержка в актуальном состоянии и разработка новых внутренних нормативных документов НКО «МКС» (ООО), организация внутренних процессов, позволяющих обеспечить их соответствие законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России и других регулирующих органов;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- меры обеспечения сохранности материальных активов, включая страхование имущества, физические способы контроля и охраны активов, документов;
- наличие квалификационных требований к работникам, их регулярная переподготовка и обучение;
- наличие Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО «МКС» (ООО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, который периодически тестируется на предмет готовности к его практическому применению и может обновляться в соответствии с организационными и техническими изменениями в НКО «МКС» (ООО) и под воздействием внешних факторов;
- организация оперативного восстановления информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий баз данных (в

соответствии с внутренним Положением о создании информационного архива и работе с архивной информацией в НКО «МКС» (ООО)).

По мере выявления, мониторинга и оценки операционного риска анализируются действующие процедуры контроля и предпринятые меры по ограничению риска на предмет их полноты и эффективности.

Величина требований к капиталу в отношении операционного риска определяется НКО «МКС» (ООО) с применением базового индикативного подхода в порядке, установленном Положением Банка России № 652-П от 03.09.2018 «О порядке расчета размера операционного риска». В целях определения величины требований к капиталу на покрытие операционного риска для расчета нормативов достаточности капитала НКО «МКС» (ООО) размер операционного риска (ОР), в соответствии с порядком, установленным Инструкцией Банка России № 180-И, умножается на коэффициент равный 12,5.

В следующей таблице представлена информация о величине требований к капиталу на покрытие операционного риска по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года, а также о величине доходов за последние три года, предшествующих дате расчета величины риска (операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности), и о размере операционного риска (ОР), определенных в порядке, установленном требованиями Банка России.

Таблица 26

(тыс. рублей)

	По состоянию на	01.04.2019	01.01.2019
Года, предшествующие дате расчета величины операционного риска	2016 - 2018		2015 - 2017
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:			
- за 2015 год			308 837
- за 2016 год	218 242		218 256
- за 2017 год	292 878		292 881
- за 2018 год	148 869		
Размер операционного риска (ОР)	32 999		40 999
Величина требований к капиталу на покрытие операционного риска	412 488		512 488

6. Информация об управлении капиталом

Цель, политика и процедуры управления капиталом, принятые в НКО «МКС» (ООО), не претерпели существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным годом. Управление капиталом является неотделимой частью системы управления рисками и капиталом, нацелено на обеспечение поддержания уровня капитала, обеспечивающего устойчивое функционирование

НКО «МКС» (ООО) и выполнение нормативных требований достаточности капитала на постоянной основе.

Оценка регулятивной достаточности собственных средств (капитала) в отчетном периоде осуществлялась в соответствии с порядком, установленным для расчетных небанковских кредитных организаций Инструкцией Банка России № 129-И. Согласно текущим требованиям Банка России, расчетным небанковским кредитным организациям следует поддерживать отношение нормативного капитала к активам, взвешенным по уровню риска, («норматив достаточности собственных средств») выше минимально предписанного уровня, равного 12%. Для НКО «МКС» (ООО), как небанковской кредитной организации, не установлены регулятивные надбавки к нормативам достаточности капитала и ограничения по дивидендным выплатам.

В отчетном периоде регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) соблюдались в полном объеме. По состоянию на 1 апреля 2019 года норматив достаточности собственных средств НКО «МКС» (ООО) составил 44,0% (на 1 января 2019 года: 34,8%).

Дивиденды участникам в течение отчетности периода не выплачивались. Затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом и относимых на уменьшение капитала, в отчетном периоде не осуществлялось.

Управление капиталом в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала включает в себя:

- контроль за достаточностью имеющегося в распоряжении НКО «МКС» (ООО) капитала для покрытия значимых рисков и новых (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития НКО «МКС» (ООО);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков и стресс-тестирования, ориентиров планов развития НКО «МКС» (ООО), и установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) небанковских кредитных организаций, с учетом фазы цикла деловой активности.

Управление капиталом заключается в выполнении цикла следующих ключевых процессов:

- определения планового (целевого) уровня капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, плановой структуры капитала и источников его формирования исходя из фазы цикла деловой активности, оценки объема необходимого капитала, ориентиров планов развития НКО «МКС» (ООО), результатов стресс-тестирования;
- определения текущей потребности в капитале и оценки достаточности капитала;
- распределения капитала по видам значимых рисков, а также направлениям деятельности (если их несколько) - установление плановых (целевых) уровней рисков, целевой структуры рисков и системы лимитов (исходя из фазы цикла деловой активности и склонности к риску) и процедур контроля за соблюдением установленных лимитов;
- контроль за уровнем достаточности капитала и принятыми объемами значимых рисков, составление и направление отчетности ВПОДК установленным адресатам;
- реагирования на риски.

Для целей оценки достаточности капитала Правлением НКО «МКС» (ООО) установлены процедуры соотнесения совокупного объема необходимого НКО «МКС» (ООО) капитала и объема имеющегося в распоряжении НКО «МКС» (ООО) капитала, позволяющие контролировать соблюдение обязательных нормативов, а также методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков, и методика определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков НКО «МКС» (ООО).

Специфика деятельности и статус небанковской кредитной организации предопределяют перечень и уровень существенности рисков НКО «МКС» (ООО), которые в совокупности могут привести к потерям, оказывающим непосредственное влияние на оценку достаточности капитала: в отчетном периоде значимыми для НКО «МКС» (ООО) признаны операционный, кредитный и регуляторный риски.

В отношении кредитного и операционного риска требования к капиталу определяются количественными методами. В целях управления капиталом на отчетный период установлены следующие ограничения на объемы потребности в капитале на их покрытие: кредитного риска – не более 70% собственных средств (капитала), операционного риска – не более 25%, соответственно. В отношении регуляторного риска, а также иных финансовых рисков, не признанных значимыми в отчетном периоде, покрытие убытков обеспечивается за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие (резерва капитала, в процентах от величины собственных средств (капитала)).

Контроль за уровнем достаточности капитала и принятыми объемами значимых рисков производится Начальником Службы управления рисками на ежедневной основе. Требования к капиталу, установленные в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала НКО «МКС» (ООО) на отчетный период, соблюдались в полном объеме.

7. Информация об операциях со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами НКО «МКС» (ООО) принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции со связанными сторонами включают в себя выплаты ключевому управленческому персоналу НКО «МКС» (ООО).

Информация о размере произведенных краткосрочных выплат представителям ключевого управленческого персонала, в качестве которых выступают члены Совета директоров, члены Правления и Главный бухгалтер НКО «МКС» (ООО), в силу их возможности влиять на



Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2019 года

деятельность НКО «МКС» (ООО), за 1 квартал 2019 года и аналогичный период 2018 года приведена в следующей таблице:

Таблица 27
(тыс. руб.)

Наименование выплаты	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Начислено по окладу	2 854	5 787
Очередной отпуск	7	49
Социальные выплаты, прочие и ДМС	242	150
Вознаграждения членам СД	2 588	4 526
Итого:	5 691	10 566

Долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу из числа связанных сторон в течение отчетного периода и за аналогичный период прошлого года не начислялись и не выплачивались.

8. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Долгосрочные вознаграждения работникам в течение отчетного периода не начислялись и не выплачивались.

9. Иная пояснительная информация к промежуточной отчетности, подлежащая раскрытию

НКО «МКС» (ООО) не осуществляет (не осуществляла) публичного размещения ценных бумаг.

НКО «МКС» (ООО) не производит выплаты на основе долевых инструментов.

В течение отчетного периода объединения бизнесов не было.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«16» мая 2019 года



Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.