



**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 полугодие 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. Решения о распределении чистой прибыли.....	11
3. Краткий обзор основных положений учетной политики НКО «МКС» (ООО).....	11
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.....	25
4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	27
4.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	28
5. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	28
5.1. Кредитный риск.....	29
5.2. Рыночный риск.....	33
5.3. Риск ликвидности.....	33
5.4. Процентный риск	36
5.5. Операционный риск.....	37
6. Информация об управлении капиталом.....	39
7. Информация об операциях со связанными сторонами.....	40
8. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам	41
9. Иная пояснительная информация к промежуточной отчетности, подлежащая раскрытию	41

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 первое полугодие 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) и информация:

- ✓ 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, г. 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 начало отчетного периода в соответствии с учредительными документами 67,14% зарегистрированного уставного капитала Общества в размере 47 000 тысяч рублей принадлежало Баринову Андрею Александровичу, 32,53% уставного капитала в размере 22 770 тысяч рублей принадлежало АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) и 0,33% в размере 230 тысяч рублей принадлежало 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. Запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы, касательно смены состава участников НКО «МКС» (ООО) была внесена 25 апреля 2019 года.

По состоянию на отчетную дату 99,67% зарегистрированного уставного капитала Общества в размере 69 770 тысяч рублей принадлежит Баринову Андрею Александровичу, 0,33% в размере 230 тысяч рублей принадлежит Компании с ограниченной ответственностью ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД. Баринов А.А. является конечным бенефициарным владельцем НКО «МКС» (ООО).

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

Совет директоров Общества является высшим органом управления, в период между проведением Общего собрания участников осуществляет решение вопросов общего руководства 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 июля 2019 года в состав Совета директоров НКО «МКС» (ООО) входят:

Таблица 1

Ф.И.О.	Выборная должность
Баринов Андрей Александрович	Председатель Совета директоров
Варганов 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 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 июля 2019 года и на 1 января 2019 года Правление НКО «МКС» (ООО) утверждено в следующем составе:

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 июля 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 июля 2019 года.

Отчетным периодом, за который составлена промежуточная отчетность, является период с 1 января 2019 года по 30 июня 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 28 июня 2019 года (последний операционный день): евро – 71,6635 (31 декабря 2018 года – 79,4605), доллар США – 63,0452 (31 декабря 2018 года – 69,4706)

Аудит промежуточной отчетности не проводился.

Полный состав промежуточной отчетности НКО «МКС» (ООО) 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 феврале 2019 года НКО «МКС» (ООО) официально заключила с ООО «КП 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».

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).

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) нацелена на расширение спектра осуществляемых операций.

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). В апреле 2019 года НКО «МКС» (ООО) было подано в Банк России ходатайство на получение соответствующей лицензии со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций.

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. Развитие деятельности позволит 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 первого полугодия 2019 года

Таблица 3
(тыс. рублей)

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Активы	993 407	987 177
Пассивы (обязательства)	712 165	713 980
Собственный капитал (в соответствии с Положением № 646-П)	281 149	271 439
Прибыль (убыток) после налогообложения	8 045	2 887

Общий объем активов и пассивов Общества по состоянию на 1 июля 2019 года по сравнению с предыдущей отчетной датой сохранил свой прежний уровень.

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 июля 2019 года составил 281 149 тысяч рублей, что на 9 710 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 июля 2019 года составил 44,9%. (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 июля и на 1 января 2019 года остатки денежных средств, депонируемых на счетах по учету обязательных резервов, отсутствуют.

По итогам деятельности за первое полугодие 2019 года НКО «МКС» (ООО) зафиксирован положительный финансовый результат в размере 8 045 тысяч рублей. По итогам аналогичного периода предыдущего отчетного года Обществом была получена прибыль в размере 7 598 тысяч рублей.

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 первого полугодия 2019 года объем процентных доходов, полученных Обществом за первое полугодие 2019 года, сократился на 52,9% и составил 44 148 тысяч рублей. Основопологающим фактором падения уровня процентных доходов по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года стало сокращение остатков денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, генерирующих регулярный стабильный процентный доход.

Сумма операционных расходов Общества за первое полугодие 2019 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года сократилась на 41,9 млн. рублей (на 53,3%), 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 июля 2019 года количество счетов, открытых НКО «МКС» (ООО) банкам-эмитентам таможенных карт на балансовом счете второго порядка № 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов» составило 63 (на 1 января 2019 года - 64).

Совокупный объем операций, выполненных по счетам банков-эмитентов таможенных карт, являющихся действующими клиентами НКО «МКС» (ООО), осуществляющими переводы денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» через расчетный центр НКО «МКС» (ООО), в отчетном периоде

увеличился на 8,4 млрд. рублей по сравнению с данными предшествующего отчетного периода. Увеличение деловой активности и существенный рост количества и объема операций, выполненных с использованием пластиковых таможенных карт по сравнению с предыдущим периодом показали банки Санкт-Петербурга.

2.3. 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.

2.4. 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 полугодия 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, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка 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.

Прочие финансовые инструменты, не удовлетворяющие вышеперечисленным требованиям, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Амортизированная стоимость финансового актива - сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

НКО «МКС» (ООО) рассчитывает и отражает по счетам бухгалтерского учета амортизированную стоимость финансовых инструментов на последний день каждого квартала и на дату погашения/частичного погашения финансовых инструментов.

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. Такими 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.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва по финансовым активам под ожидаемые кредитные убытки осуществляется НКО «МКС» (ООО) на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска, а также на дату погашения/частичного погашения финансового актива.

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

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.

Начисленные проценты подлежат отнесению на доходы (расходы) в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на доходы (расходы) подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора для их уплаты.

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 Отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка - ставка, применяемая при дисконтировании ожидаемых потоков денежных средств на протяжении ожидаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства до текущей амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Дисконтирование - расчет амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределение процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

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 эффективной процентной ставки 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 01.07.2019	На 01.01.2019
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	56 781	52 286
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	929 260	928 248
Итого денежные средства и их эквиваленты	986 041	980 534

По состоянию на 1 января и 1 июля 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.

Требования НКО «МКС» (ООО) к банкам с отозванной в 2015 году Банком России лицензией на осуществление банковских операций, остатки на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО) в которых составляют 521 856 тысяч рублей, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов и включены в состав прочих активов. На данные требования Обществом был сформирован резерв в размере 100 % от их суммы.

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 июля 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 июля 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 июля 2019 года отсутствовали.

4.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 июля 2019 года величина основных средств, нематериальных активов и материальных запасов составила 4 146 тысяч рублей (на 1 января 2019 года – 3 480 тысяч рублей).

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают:

Таблица 5
(тыс. рублей)

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Основные средства	14 602	12 652
Амортизация основных средств	(10 549)	(9 305)
Нематериальные активы	400	400
Амортизация нематериальных активов	(307)	(267)
Итого основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	4 146	3 480

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

По состоянию на 1 июля 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.

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

Ниже представлена информация о движении основных средств:

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	(1 503)	(40)	(1 544)
Остаточная стоимость на 01 июля 2018 года	4 392	173	4 565
Первоначальная стоимость на 01 июля 2018 года	12 652	400	13 052
Накопленная амортизация	(8 260)	(227)	(8 487)
Остаточная стоимость на 01 июля 2018 года	4 392	173	4 565
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	1 950	-	1 950
Амортизационные отчисления	(1 244)	(40)	(1 284)
Остаточная стоимость на 01 июля 2019 года	4 053	93	4 146
Первоначальная стоимость на 01 июля 2019 года	14 602	400	15 002
Накопленная амортизация	(10 549)	(307)	(10 856)
Остаточная стоимость на 01 июля 2019 года	4 053	93	4 146

Начисление амортизации основных средств производится ежемесячно линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и срока полезного использования, и отражается в бухгалтерском учете не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов.

Для установления норм амортизации по основным средствам НКО «МКС» (ООО) применяется классификатор основных средств, утверждаемый Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования определяется в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей, устанавливается в Акте приема-передачи основных средств по форме ОС-1 и утверждается Председателем Правления НКО «МКС» (ООО).

При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

К нематериальным активам НКО «МКС» (ООО) относит веб-сайт НКО «МКС» (ООО), предназначенный для внешнего пользования.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива, исходя из:

- ✓ срока действия прав НКО «МКС» (ООО) на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ✓ ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого НКО «МКС» (ООО) предполагает получать экономические выгоды.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом ежемесячно по нормам, рассчитанным исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования этот срок принимается НКО «МКС» (ООО) как 5 (Пять) лет.

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. Ограничение прав собственности на основные средства отсутствует. Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, также отсутствуют.

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

4.1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

4.1.7. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в таблице ниже:

Таблица 7
(тыс. рублей)

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Требования по процентам	359	334
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	1 225	644
Предоплата за услуги	1 445	382
Расходы будущих периодов	-	1 625
Требования к банкам с отозванной лицензией	539 582	521 856

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

Итого	542 611	524 841
За вычетом резерва на возможные потери	(539 794)	(521 990)
Итого прочие активы	2 817	2 851

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 01.07.2019	На 01.01.2019
Средства участников расчетов	694 255	649 329
Итого средства кредитных организаций	694 255	649 329

4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают:

Таблица 9
(тыс. рублей)

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	2 417	49 033
Специальные карточные счета	0	8
Итого средства клиентов	2 417	49 041

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Таблица 10
(тыс. рублей)

	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Информационные технологии	1 034	42,8	48 743	99,4
Финансовый лизинг	1 323	54,7	158	0,3
Транспорт	9	0,4	89	0,2
Брокерская деятельность	51	2,1	51	0,1
Итого средства клиентов	2 417	100,0	49 041	100,0

Средства клиентов, числящиеся на балансе НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 1 июля 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 01.07.2019	На 01.01.2019
Расчеты с кредиторами	12	148
Резервы предстоящих расходов	2 448	1 955
Обязательства по текущим налогам (за исключением налога на прибыль)	283	258
Итого прочие обязательства	2 743	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 июля 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 99,67% зарегистрированного уставного капитала Общества (69 770 тысяч рублей) принадлежит Баринову Андрею Александровичу, 0,33% (230 тысяч рублей) - ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД.

4.1.12. Информация об операциях аренды

НКО «МКС» (ООО) выступает в роли арендатора в рамках операционной аренды.

Получение основных средств за плату во временное владение или пользование оформляется договором аренды.

В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством Российской Федерации необходимые данные об объекте, переданном в аренду (субаренду) (характеристика, стоимость), срок аренды (субаренды), размер, порядок, условия и сроки выплаты арендной платы, распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии, а также другие условия аренды (субаренды).

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

Договоры на аренду основных средств содержат право досрочного прекращения, являются краткосрочными (срок до одного года), часть из них содержат пункты о пролонгации на следующий срок при отсутствии возражений сторон договора.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам первого полугодия 2019 года НКО «МКС» (ООО) получена прибыль в размере 8 045 тысяч рублей (за первое полугодие 2018 года – 7 598 тысяч рублей).

4.2.1. Чистые процентные доходы

Таблица 12
(тыс. рублей)

	первое полугодие 2019 года	первое полугодие 2018 года
Процентные доходы	44 148	93 721
По средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях	44 148	93 721
Процентные расходы	532	-
По средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях	532	-
Чистые процентные доходы	43 616	93 721

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

Таблица 13
(тыс. рублей)

	Резерв на возможные потери			Итого
	по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	по прочим активам	по условным обязательствам кредитного характера	
На 01 января 2018 года	521 856	653	0	522 509
Создание	0	3 548	5 250	8 798
Восстановление	0	(3 763)	0	(3 763)
На 01 июля 2018 года	521 856	438	5 250	527 544
На 01 января 2019 года	521 856	134	12 750	534 740
Создание	0	22 619 *	0	22 619
Восстановление	0	(4 815)	0	(4 815)
На 01 июля 2019 года	521 856	17 938	12 750	552 544

* создание резерва в размере 17 726 тыс. рублей не отражено в отчете о финансовых результатах за I полугодие 2019 года и обусловлено списанием на баланс остатков по закрываемому с 1 января 2019 года внебалансовому счету № 91603 «Неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам» с одновременным отражением требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования на соответствующих балансовых счетах в корреспонденции с финансовым результатом прошлых лет (счет № 10801 «Нераспределенная прибыль»).

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

4.2.3. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 14
(тыс. рублей)

	первое полугодие 2019 года	первое полугодие 2018 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	467	531
Итого комиссионные доходы	467	531
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(43)	(38)
Итого комиссионные расходы	(43)	(38)
Чистые комиссионные доходы	424	493

4.2.4. Прочие операционные доходы

Таблица 15
(тыс. рублей)

	первое полугодие 2019 года	первое полугодие 2018 года
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и по оплате страховых взносов	1 119	5 045
Доходы от предоставления информационных услуг	2 550	2 203
Доходы от сдачи имущества в субаренду	278	403
Прочее	22	57
Итого прочие операционные доходы	3 969	7 708

4.2.5. Операционные расходы

Таблица 16
(тыс. рублей)

	первое полугодие 2019 года	первое полугодие 2018 года
Расходы на содержание персонала	20 714	46 048
Вознаграждение Оператору ПС	0	9 379
Выплата вознаграждения членам Совета директоров	5 177	9 702
Расходы на аренду	3 371	5 257
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 284	1 544
Расходы на приобретение и сопровождение программных продуктов	3 545	2 832
Расходы на связь	1 173	954
Ремонт и обслуживание основных средств	272	1 318
Расходы на аудит	455	430
Прочие расходы	773	1 207
Итого операционные расходы	36 764	78 671

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

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

Таблица 17
(тыс. рублей)

	первое полугодие 2019 года	первое полугодие 2018 года
Расходы на оплату труда	13 723	30 116
Компенсационные, социальные и иные выплаты	498	663
Резерв предстоящих расходов по накопленным отпускам	1 199	4 736
Взносы во внебюджетные фонды	4 942	9 557
Резерв предстоящих расходов по взносам во внебюджетные фонды	352	975
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	20 714	46 048

4.2.6. Возмещение (расход) по налогам

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

Таблица 18
(тыс. рублей)

	первое полугодие 2019 года	первое полугодие 2018 года
Налог на добавленную стоимость	609	3 059
Изменение налог на прибыль (текущий и отложенный)	2 504	7 562
Государственная пошлина	1	3
Итого налоги	3 114	10 624

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 июля 2019 года размер собственного капитала НКО «МКС» (ООО) составил 281 149 тысяч рублей (на 1 января 2019 года – 271 439 тысяч рублей), что больше размера собственных средств Общества на начало года на 9 710 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.

В отчете о финансовых результатах отсутствует прочий совокупный доход.

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.

Прирост денежных средств за первое полугодие 2019 года составил 5 507 тысяч рублей, отток денежных средств за первое полугодие 2018 года составил 1 100 697 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. 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, установленные 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 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, лимитов и сигнальных значений в целях обеспечения достаточности капитала, системы индикаторов кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- ✓ 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 кредитного риска в целях расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО) применяет стандартные методы оценки, установленные нормативными актами Банка России, а именно Положением Банка России № 590-П, Положением 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.

НКО «МКС» (ООО) формирует резерв на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П и оценочный резерв под ожидаемые

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

кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9. При расчете обязательных нормативов и определении собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО) учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

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 периоде, 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 июля 2019 года и на 1 января 2019 года:

Таблица 19
(тыс. рублей)

	<i>Балансовая стоимость активов по категориям качества по состоянию на 01.07.2019</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	929 260	-	-	-	521 856	521 856	521 856
Требования к кредитным организациям по получению процентов	359	-	-	-	17 726	17 726	17 726
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к юридическим лицам – некредитным организациям	1 233	-	-	-	212	212	212
Итого	930 852	0	0	0	539 794	539 794	539 794

	<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

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

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.

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

Таблица 20
(тыс. рублей)

	<i>Сумма условных обязательств кредитного характера по категориям качества по состоянию на 01.07.2019</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 01.07.2019 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

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

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 июля 2019 и 01 января 2019.

Таблица 21
(тыс. рублей)

Наименование показателя	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Стоимость активов (за вычетом резерва)	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (за вычетом резерва)	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженных на балансовых счетах, всего,	993 218	200 758	985 374	253 861
в том числе:				
<i>I группа (коэффициент риска 0%)</i>				
Средства, размещенные в Банке России и фондированные в рублях	56 213	0	48 104	0
<i>II группа (коэффициент риска 20%)</i>				
Требования к кредитным организациям, номинированные и фондированные в рублях	920 309	184 062	854 261	170 852
<i>III группа (коэффициент риска 50%)</i>	-	-	-	-
<i>IV группа (коэффициент риска 100%)</i> всего,	16 696	16 696	83 009	83 009
в том числе:				
Номинированные и фондированные в иностранной валюте кредитные требования к кредитным организациям – резидентам	9 310	9 310	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	1 005 468	213 008	997 624	266 111

Применительно к финансовым активам, представленным остатками средств на корреспондентских счетах, а также условным обязательствам кредитного характера оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется НКО «МКС» (ООО) в соответствии с учетной политикой в размере не ниже или равном резерву на возможные потери. В связи с тем, что данные активы не являлись кредитно-обесцененными при первоначальном признании, а также не было выявлено по ним существенного увеличения кредитного риска, ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за 12 месяцев.

Объем сформированных резервов на возможные потери на отчетную дату не отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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 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 согласно Инструкции 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

Риск ликвидности, под которым понимается риск неспособности НКО «МКС» (ООО) 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, минимизирован в связи с ограничениями, накладываемыми на деятельность РНКО, нормативными документами Банка России:

- ✓ НКО «МКС» (ООО) не осуществляет 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 РНКО (Н15), то есть соотношения суммы ликвидных активов, 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. С целью минимизации риска ликвидности используются следующие основные методы:

- ✓ управление мгновенной (текущей) ликвидностью на ежедневной основе;
- ✓ поддержание наличия избытка ликвидности на всех временных горизонтах;
- ✓ осуществление хранения временно свободных денежных средств исключительно на корреспондентских счетах в Банке России и в банках-резидентах Российской Федерации, являющихся системно значимыми кредитными организациями, которые могут быть востребованы НКО «МКС» (ООО) в течение ближайшего календарного дня и способны обеспечить своевременное и полное выполнение денежных обязательств перед кредиторами (клиентами и контрагентами по внутрихозяйственной деятельности);
- ✓ внедрение в процесс управления риском ликвидности инструментов внутреннего контроля;
- ✓ управление другими видами рисков, влияющими на состояния ликвидности, направленное на их минимизацию, включая осуществление постоянного мониторинга кредитного риска;
- ✓ планирование мероприятий по восстановлению ликвидности НКО «МКС» (ООО) в случае чрезвычайных ситуаций.

Для управления риском ликвидности осуществляются:

- ✓ анализ текущей ликвидности - ежедневно,
- ✓ анализ перспективной ликвидности (на всех временных горизонтах) – 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) – не реже одного раза в полгода.

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 июля 2019 года значение норматива текущей ликвидности Н15 составило 138,5% (на 1 января 2019 года: 137,4%).

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

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

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	56 781	-	-	-	-	56 781
Средства в кредитных организациях	929 260	-	-	-	-	929 260
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	403	403
Основные средства, материальные запасы	-	37	933	3 176	-	4 146
Прочие активы	359	17	2 441	-	-	2 817
Итого активы					403	993 407
Средства кредитных организаций	694 255	-	-	-	-	694 255
Средства клиентов	2 417	-	-	-	-	2 417
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	106	189	-	-	2 448	2 743
Итого обязательства	696 778	189	-	-	2 448	699 415
Чистый разрыв ликвидности					(2 045)	293 992
Совокупный разрыв ликвидности				291 947	293 992	
Внебалансовые обязательства	-	-	-	25 000	-	25 000
Совокупный разрыв ликвидности с учетом внебалансовой позиции				266 947	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:

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Обязательства по текущему налогу на прибыль	499	-	-	-	-	499
Прочие обязательства	406	-	-	-	1955	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

Влияние на НКО «МКС» (ООО) процентного риска, представляющего собой риск ухудшения финансового положения вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке, минимизировано вследствие отсутствия срочных пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, постоянного мониторинга уровня процентного риска и планирования деятельности с учетом текущего состояния и прогнозов изменения 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).

Таблица 24
(тыс. рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
На 01.07.2019						
Итого активов	929 000	-	-	-	64 407	993 407
Итого обязательств	-	-	-	-	712 165	712 165
ГЭП	929 000	-	-	-	(647 758)	281 242
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

Основным источником процентного риска для НКО «МКС» (ООО) является риск пересмотра (изменения) процентных ставок по активам, чувствительным к изменению процентных ставок (представленным остатками денежных средств на корреспондентских счетах), вследствие возможного неблагоприятного изменения (снижения) ключевой ставки.

Результаты анализа чувствительности чистого процентного дохода НКО «МКС» (ООО) за год к изменению процентных ставок, проведенного на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения и снижения ставок при условии, что все остальные переменные останутся неизменными, могут быть представлены следующим образом:

Таблица 25
(тыс. рублей)

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	17 806	17 787
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(17 806)	(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 возникновение 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 информационной системе НКО «МКС» (ООО), организацию защиты от несанкционированного входа в информационную систему, от выполнения несанкционированных операций, регистрацию и мониторинг действий пользователей;
- ✓ стандартизация основных операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- ✓ согласование (визирование) 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 обновляется 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.

Расчет размера операционного риска (ОР) осуществляется 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 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 июля 2019 года и 1 января 2019 года, определенных в порядке, установленном требованиями Банка России.

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

Таблица 26
(тыс. рублей)

По состоянию на	01.07.2019	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, нацеленной на обеспечение поддержания уровня капитала, обеспечивающего устойчивое функционирование НКО «МКС» (ООО) и выполнение нормативных требований к достаточности капитала на постоянной основе.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала НКО «МКС» (ООО) осуществляет:

- ✓ 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.

Специфика деятельности и статус небанковской кредитной организации определяют 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) были признаны операционный, кредитный и регуляторный риски.

Контроль за уровнем достаточности капитала и принятыми объемами значимых рисков производится НКО «МКС» (ООО) на ежедневной основе. В целях управления капиталом на отчетный период установлены следующие ограничения на объемы потребности в капитале: на покрытие кредитного риска – не более 70% собственных средств (капитала), операционного риска – не более 25%. В отношении регуляторного риска покрытие убытков обеспечивается за счет выделения определенной суммы (резерва) капитала на его покрытие. Требования к капиталу, установленные в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала НКО «МКС» (ООО), в отчетном периоде, соблюдались в полном объеме.

Оценка регулятивной достаточности собственных средств (капитала) осуществляется в соответствии с порядком, установленным для расчетных небанковских кредитных организаций Инструкцией Банка России № 129-И. Согласно текущим требованиям расчетным небанковским кредитным организациям следует поддерживать отношение нормативного капитала к активам, взвешенным по уровню риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») 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 июля 2019 года норматив достаточности собственных средств НКО «МКС» (ООО) составил 44,9% (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.

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 первое полугодие 2019 года

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

Таблица 27
(тыс. руб.)

Наименование выплаты	первое полугодие 2019 года	первое полугодие 2018 года
Начислено по окладу	5 494	10 248
Премия	0	1 100
Очередной отпуск	373	711
Социальные выплаты, прочие и ДМС	765	67
Вознаграждения членам СД	5 177	9 702
Итого:	11 809	21 828

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

«01» августа 2019 года



Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.