



Межбанковский
Кредитный Союз

небанковская кредитная организация

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации
«Межбанковский Кредитный Союз»
(общество с ограниченной ответственностью)
за 2018 год**

Лицензия № 3242-К

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

24

| | | |
|--------|--|----|
| 1. | Общие положения | 3 |
| 1.1. | Общая информация о кредитной организации | 3 |
| 1.2. | Общая информация о годовой отчетности НКО «МКС» (ООО) | 5 |
| 2. | Краткая характеристика деятельности НКО «МКС» (ООО) | 6 |
| 2.1. | Характер операций и основных направлений деятельности | 6 |
| 2.2. | Основные показатели деятельности НКО «МКС» (ООО) и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности | 9 |
| 2.3. | Информация о внешней экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность НКО «МКС» (ООО) | 13 |
| 3. | Краткий обзор основных положений учетной политики НКО «МКС» (ООО)..... | 15 |
| 3.1. | Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов..... | 15 |
| 3.1.1. | Активы | 15 |
| 3.1.2. | Пассивы..... | 19 |
| 3.1.3. | Отражение доходов и расходов | 20 |
| 3.1.4. | Переоценка средств в иностранной валюте | 22 |
| 3.2. | Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода | 22 |
| 3.3. | Основные изменения в Учетной политике НКО «МКС» (ООО) на следующий отчетный год | 25 |
| 3.4. | Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты..... | 25 |
| 3.5. | Описание характера некорректирующего события после отчетной даты..... | 26 |
| 3.6. | Корректировки предыдущего периода и изменение классификаций..... | 26 |
| 4. | Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств | 27 |
| 4.1. | Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса | 27 |
| 4.2. | Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах..... | 31 |
| 4.3. | Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале | 34 |
| 4.4. | Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств..... | 35 |
| 5. | Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами | 35 |
| 5.1. | Кредитный риск | 35 |
| 5.2. | Рыночный риск | 39 |
| 5.3. | Риск ликвидности | 40 |
| 5.4. | Процентный риск..... | 42 |
| 6. | Информация об управлении капиталом..... | 44 |
| 7. | Информация об операциях со связанными сторонами..... | 46 |
| 8. | Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам | 47 |
| 9. | Иная пояснительная информация к годовой отчетности, подлежащая раскрытию | 47 |

| | | |
|--------------|--|-----------|
| 10. | Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом | 47 |
| I. | Информация о структуре собственных средств (капитала) | 47 |
| II. | Информация о системе управления рисками | 51 |
| III. | Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, предоставляемой НКО «МКС» (ООО) в Банк России в целях надзора | 58 |
| IV. | Кредитный риск | 63 |
| V. | Кредитный риск контрагента | 74 |
| VI. | Риск секьютеризации | 74 |
| VII. | Рыночный риск | 74 |
| VIII. | Информация о величине операционного риска | 75 |
| IX. | Информация о величине процентного риска банковского портфеля | 79 |
| X. | Информация о величине риска ликвидности | 81 |
| XI. | Финансовый рычаг и обязательные нормативы | 84 |
| XII. | Информация о системе оплаты труда | 85 |

1. Общие положения

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – годовая отчетность) Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – НКО «МКС» (ООО) или Общество) за 2018 год и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности НКО «МКС» (ООО), не представленной в составе отчетных форм.

Годовая отчетность составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту – Указание № 4638-У), Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и включает в себя отдельный раздел, раскрывающий информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, предусмотренную Указанием Банка России от 07.08.2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы)» (далее по тексту - Указание Банка России № 4482-У).

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.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о НКО «МКС» (ООО): www.interbanking.ru

Адреса электронной почты: icultd1@interbanking.ru, icultd1@mail.ru

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

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

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

НКО «МКС» (ООО) имеет выданную Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России лицензию ЛСЗ №011302 рег. № 14552Н от 27.08.2015 на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

По состоянию на отчетную дату и на 01 января 2018 года в соответствии с учредительными документами 67,14% зарегистрированного уставного капитала Общества в размере 47 000 тысяч рублей принадлежит Баринову Андрею Александровичу, 32,53% уставного капитала в размере 22 770 тысяч рублей принадлежит АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) и 0,33% в размере 230 тысяч рублей принадлежит Компании с ограниченной ответственностью ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД.

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

Баринов А.А., чья доля участия в уставном капитале НКО «МКС» (ООО) составляет 67,14%, является конечным бенефициарным владельцем НКО «МКС» (ООО).

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

Таблица 1

| Ф.И.О. | Выборная должность |
|------------------------------|--------------------------------|
| Баринов Андрей Александрович | Председатель Совета директоров |
| Вартанов Армен Валерьевич | Член Совета директоров |
| Полетаев Вадим Брониславович | Член Совета директоров |

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации
«Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год**

| | |
|-----------------------------|------------------------|
| Шаренда Виктория Леонидовна | Член Совета директоров |
| Шабад Георгий Анатольевич | Член Совета директоров |

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

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года утвержден следующий состав Правления НКО «МКС» (ООО):

Таблица 2

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

Общая численность списочного состава НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 1 января 2019 года составляла 21 человек (на 1 января 2018 года – 32 человека).

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 годовой отчетности НКО «МКС» (ООО)

Годовая отчетность сформирована Обществом, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, с отражением в ней событий после отчетной даты (далее – СПОД) путем увеличения и уменьшения на суммы СПОД сложившихся по состоянию на 01 января 2019 года остатков по счетам бухгалтерского учета.

В бухгалтерском учете Обществом отражались все корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций по обеспечению деятельности НКО

«МКС» (ООО), до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям. Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД не применялся.

Отчетным периодом, за который составлена годовая отчетность, является период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года. Отчетные формы и стоимостные показатели пояснительной информации указываются в тысячах российских рублей. Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2018 года: евро – 79,4605 (31 декабря 2017 года – 68.8668), доллар США – 69,4706 (31 декабря 2017 года – 57.6002)

Полный состав годовой отчетности НКО «МКС» (ООО) за 2018 год 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.

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.

Накопленный опыт в области технологий расчетных операций, широкая клиентская сеть банков -корреспондентов НКО «МКС» (ООО), финансовая устойчивость расчетных небанковских кредитных организаций, обусловленная характером проводимых операций и минимизированным в сравнении с банками уровнем принимаемых рисков, способствует укреплению доверия со стороны клиентов, расширению партнерства НКО «МКС» (ООО) с платежными системами и развитию новых отношений с другими участниками рынка расчетных банковских услуг.

В отчетном периоде НКО «МКС» (ООО) заключила с Оператором Платежной системы «МОМЕНТОМ» Договор о предоставлении услуг Расчетного центра. 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. Платежная система МОМЕНТОМ дает возможность моментального взаимодействия между банками, тем самым, минимизируя репутационные риски. Другими словами, банк участник не несет ответственность за риски другого участника перед ЦБ РФ как регулятором рынка.

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 отчетном периоде НКО «МКС» (ООО) совместно с Оператором Платежной системы «МОМЕНТОМ» - ООО «РСМП» проводила 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 осуществлялась проработка концепции модуля к системе ДБО «Банк-Клиент», позволяющего обеспечить технологическое взаимодействие субъектов платежной системы.

В течение 2018 года НКО «МКС» (ООО) продолжила развитие отношений с Платежной системой «КП РИТЕЙЛ». Платежная система «КП Ритейл» - российская платежная система, предоставляющая сервис денежных переводов внутри России для физических лиц, а также многочисленные платежные методы приема платежей в пользу юридических лиц-поставщиков услуг. Платежная система «КП Ритейл» стремится делать свои решения максимально универсальными и гибкими, для достижения максимальной скорости и надежности взаиморасчетов между участниками и клиентами системы.

В рамках установления отношений НКО «МКС» (ООО) совместно с оператором платежной системы ООО «КП Ритейл» были проведены работы по согласованию положений договора об оказании услуг по осуществлению функций расчетного центра Платежной системы, положений договора о порядке открытия и ведения расчетного счета в валюте РФ ООО «КП Ритейл» в НКО «МКС» (ООО). НКО «МКС» (ООО) была осуществлена разработка типовой формы договора о порядке открытия и ведения корреспондентского счета участника платежной системы, открытого в НКО «МКС» (ООО). В феврале 2019 года НКО «МКС» (ООО) официально заключила с ООО «КИ Ритейл», являющимся оператором Платежной системы «КП Ритейл» договор об оказании услуг по осуществлению расчетов, Банк России включил НКО «МКС» (ООО) в Реестр операторов платежных систем в качестве расчетного центра Платежной системы «КП Ритейл».

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.

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

Основные показатели деятельности Общества за 2018 год представлены ниже:

Таблица 3
(тыс. рублей)

| | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|---|---------------|---------------|
| Активы | 987 177 | 2 300 333 |
| Пассивы (обязательства) | 713 980 | 2 030 024 |
| Собственный капитал (в соответствии с Положением № 646-П) | 271 439 | 266 567 |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | 2 887 | 7 952 |

Общий объем активов и пассивов Общества по состоянию на 1 января 2019 года сократился по сравнению с предыдущей отчетной датой в 2 раза. Снижение валюты баланса обусловлено сокращением ресурсной базы НКО «МКС» (ООО) в виде остатков средств на корреспондентских счетах банков - участников Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», вследствие завершения технических процедур по интеграции в осуществление технологических информационного и платежного процессов по переводу потоков денежных средств по операциям с использованием таможенных карт части банков, ранее осуществляющим переводы в бюджетную систему Российской Федерации (таможенные платежи) через НКО «МКС» (ООО), на обслуживание в расчетный центр ПАО Банк «ФК Открытие» в соответствии со стратегическими задачами оператора Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» по перераспределению направлений денежных потоков между расчетными центрами. При этом остатки денежных средств на корреспондентских счетах банков-эмитентов таможенных карт и счетах

незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств по-прежнему формируют существенную долю пассивов НКО «МКС» (ООО), составляющую более 65% общего объема пассивов.

Удельный вес остатков средств клиентов – юридических лиц, некредитных организаций составил около 5% в общем объеме пассивов Общества, при этом движение средств клиентов – юридических лиц имеет обратную тенденцию, по сравнению с предыдущей отчетной датой остатки на расчетных, текущих счетах юридических лиц увеличились более чем в 20 раз, что в абсолютной величине составляет 46,9 млн. рублей. Прочие обязательства Общества, в основной своей массе являющиеся обязательствами по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по предстоящим отпускам, а также начисленным по данным обязательствам взносам во внебюджетные фонды, снизились по сравнению с 1 января 2018 года на 1 658 тысяч рублей.

Уменьшение остатков денежных средств на счетах банков – эмитентов таможенных карт вдвое повлекло за собой снижение совокупного объема работающих активов, представленных остатками средств, находящимися на хранении на корреспондентских счетах в кредитных организациях, на 55%.

Объем прочих активов по состоянию на отчетную дату составил 2 851 тысяч рублей против 7 088 тысяч рублей на начало года, что обусловлено снижением размера дебиторской задолженности и суммы расходов будущих периодов. Значительно уменьшилась сумма отложенного налогового актива, по состоянию на отчетную дату она составила 312 тысяч рублей против 2 160 тысяч рублей на предыдущую отчетную дату, что обусловлено сокращением суммы отложенного налога на прибыль по вычитаемым временным разницам и отсутствием на отчетную дату суммы отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, который был полностью зачтен НКО «МКС» (ООО) в налоговых целях для уменьшения полученной налогооблагаемой прибыли на перенесенные на будущее убытки, не использованные ранее для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

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 января 2019 года и на 1 января 2018 года остатки денежных средств, депонируемых на счетах по учету обязательных резервов, отсутствуют.

По итогам деятельности за 2018 год НКО «МКС» (ООО) зафиксирован положительный финансовый результат в размере 2 887 тысяч рублей, что составляет всего 36% от суммы прибыли, полученной Обществом в 2017 году (7 952 тысяч рублей).

Поскольку 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, снижение ресурсной базы неизбежно привело к сокращению процентного дохода пропорционально сокращению объема свободных денежных средств, и негативно отразилось на финансовом результате по итогам

деятельности Общества за 2018 год. По сравнению с результатами 2017 года объем процентных доходов, полученных Обществом за 2018 год, сократился на 50% и составил 134 074 тысяч рублей.

Немаловажную роль в снижении полученного дохода сыграло общее падение уровня процентных ставок на рынке в среднем на 2% по отношению к предыдущему отчетному периоду, связанное с изменением Банком России ключевой ставки.

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, 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.

Основной удельный вес прочих операционных доходов в отчетном периоде составляют доходы от корректировки обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов по данным вознаграждениям (53%), а также доходы, полученные от оказания НКО «МКС» (ООО) услуг по информационному взаимодействию с оператором Платежной системы при осуществлении функций расчетного центра (33%).

Сумма операционных расходов Общества за 2018 год по сравнению с прошлым годом сократилась на 141,5 млн. рублей (на 54%), 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.

Размер собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО), рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения 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 января 2019 года составил 271 439 тысяч рублей, что на 4 872 тысяч рублей больше, чем на начало отчетного периода (01.01.2018). Рост собственных средств Общества обусловлен сокращением отложенных налоговых активов, зависящих от будущей прибыли и получением положительного финансового результата по итогам отчетного периода.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Общества (Н1.0) по состоянию на 1 января 2019 года составил 34,8%. (1 января 2018 года: 29,0%). В течение отчетного периода НКО «МКС» (ООО) выполнялись все экономические нормативы, установленные Банком России.

Увеличение значения норматива собственных средств (капитала) (Н1.0) на 5,8 % с начала года связано со снижением общей величины активов, участвующих в расчете норматива достаточности собственных средств, на 1 312 512 тысяч рублей, объемы ликвидных активов (средств на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях) сократились на 1 305 712 тысяч рублей.

По состоянию на 1 января 2019 года количество счетов, открытых НКО «МКС» (ООО) банкам-эмитентам таможенных карт на балансовом счете второго порядка № 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций- корреспондентов» сократилось по сравнению с данными на 1 января 2018 года с 71 до 64. Указанные корреспондентские счета принадлежат 61 банку-эмитенту таможенных карт, в числе которых преобладают банки московского региона, на долю которых приходится 67% открытых корреспондентских счетов.

Нестабильная ситуация в банковской системе, несоблюдение рядом банков федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, требований нормативных актов Банка России и проведение высокорискованной кредитной политики являлись причиной массового отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций. Негативная тенденция, сохранившаяся и в отчетном году, неминуемо вела к сокращению банков - участников Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» и закрытию ряда корреспондентских счетов на балансе НКО «МКС» (ООО). Наличие каких - либо внутренних факторов в деятельности НКО «МКС» (ООО), повлекших закрытие участниками Платежной системы своих счетов, НКО «МКС» (ООО) не отмечено. В 2018 году было закрыто 9 счетов банков-эмитентов таможенных карт, 8 из которых - по причине отзыва у банков лицензии на осуществление банковских операций, в 2017 году было закрыто 7 счетов банков, 5 из которых - по причине отзыва.

Данные события и условия, наряду с другими вопросами, изложенными в настоящем разделе, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности НКО «МКС» (ООО) продолжать непрерывно свою деятельность.

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 году увеличился на 17 млн. рублей по сравнению с данными предшествующего отчетного периода.

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

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

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

На очередном заседании Совета Директоров НКО «МКС» (ООО) (Протокол № 2/2019 от 26.02.2019) был рассмотрен и одобрен проект Бизнес-плана НКО «МКС» (ООО) на 2020-2021 годы, разработанный в целях расширения деятельности НКО «МКС» (ООО) в части получения права на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов), предусматривающий перспективы развития бизнеса НКО «МКС» (ООО), способы реализации поставленных целей и ожидаемые финансовые результаты от перспективы развития нового направления деятельности НКО «МКС» (ООО). Проект Бизнес-плана был направлен на утверждение Общего собрания НКО «МКС» (ООО).

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

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

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

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В 2018 году имело место дальнейшее внедрение механизмов, направленных против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования, а также общая настройка отдельных параметров налоговой системы Российской Федерации. С 2019 года общая ставка НДС увеличивается до 20%, иностранные поставщики электронных услуг обязаны регистрироваться в российских налоговых органах для уплаты НДС. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов.

В 2018 году был принят пакет законов о завершении большого налогового маневра в нефтегазовой отрасли. Завершение налогового маневра, предусматривающего снижение до нуля экспортной пошлины на нефть в течение 6 лет (с 2019 по 2024-й), предположительно не отразится на деятельности НКО «МКС» (ООО) поскольку участниками внешнеэкономической деятельности, уплачивающими таможенные платежи с использованием карт Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», осуществляются преимущественно импортные операции.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста.

Годовая инфляция в 2018 году, по окончательным данным Росстата, составила 4,3%. По оценкам Банка России, в 2019 году она ускорится до 5 – 5,5%, своего максимума годовая инфляция достигнет в весенние месяцы, а со второго полугодия будет снижаться и вернется к цели Банка России (вблизи 4%) в начале 2020 года. Ключевая ставка, установленная Банком России, оставалась неизменной на уровне 7,25% годовых в апреле-июле 2018 года, в сентябре и в декабре постепенно повысилась до 7,75% годовых.

Специфика деятельности расчетной небанковской кредитной организации, предусматривающая более узкий в сравнении с банками перечень допустимых операций, исключающая возможность осуществления высокорискованных кредитных операций, вложений в корпоративные ценные бумаги, привлечения денежных средств физических и юридических лиц во вклады/депозиты, значительно снижает зависимость осуществляемой Обществом деятельности от влияния политической и экономической ситуации в стране и ограничивает подверженность НКО «МКС» (ООО) негативным событиям.

Руководство НКО «МКС» (ООО) считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

2.4. Решения о распределении чистой прибыли

По итогам деятельности НКО «МКС» (ООО) за 2018 год получена прибыль в размере 2 887 тысяч рублей. Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2018 года будет принято на годовом Общем собрании участников Общества, которое состоится 14.03.2019 года.

Годовым Общим собранием участников НКО «МКС» (ООО) (Протокол № 53 от 26.04.2018) было принято решение о распределении чистой прибыли, полученной по итогам 2017 года в размере 7 952 384,75 рублей следующим образом:

- использовать для пополнения резервного фонда в сумме 397 619,24 рубля;
- оставить нераспределенной в распоряжении Общества в сумме 7 554 765,51 рублей.

2.5. Сведения о прекращенной деятельности

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

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

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Бухгалтерский учет в НКО «МКС» (ООО) в отчетном периоде 2018 года осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Общества на 2018 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 № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Учетная политика НКО «МКС» (ООО) на 2018 год утверждена и введена в действие с 1 января 2018 года Приказом Председателя Правления НКО «МКС» (ООО) № 31 от 29.12.2017. Учетная политика, принятая НКО «МКС» (ООО) на 2018 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 НКО «МКС» (ООО) на 2018 год сохранены все основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Обществом в 2017 году, учтены изменения, внесенные Банком России в правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, которые не являются существенными и не оказали влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО «МКС» (ООО).

3.1.1. Активы

Согласно утвержденной Учетной политике активы учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменялась до момента их списания, реализации или выкупа, за исключением случаев необходимости

создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Денежные средства и их эквиваленты

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.

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования более 12 месяцев, используемого в качестве средств труда при оказании услуг, для управленческих нужд, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, способного приносить экономические выгоды (доход) в будущем, лимит стоимости которых превышает 100 000 рублей без учета НДС. Под сроком полезного использования объекта основных средств понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования НКО «МКС» (ООО) с целью получения экономических выгод.

Основные средства принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на их приобретение, сооружение и изготовление и приведение объектов в состояние готовности. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока его полезного использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, определяемой как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, под которой понимается сумма, полученная в случае выбытия объекта при достижении объектом окончания срока полезного использования после вычета затрат на выбытие. Расчетная ликвидационная стоимость объекта не учитывается при расчете амортизируемой величины в случае ее незначительности. Критерий существенности расчетной

ликвидационной стоимости составляет 20 % от первоначальной стоимости объекта НКО «МКС» (ООО).

Начисление амортизационных отчислений производилось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств НКО «МКС» (ООО) не осуществляется.

Получение основных средств за плату во временное владение и пользование оформляется договором аренды. Стоимость имущества, полученного в аренду, с даты подписания передаточных актов на основании данных, предоставленных арендодателем учитывается на внебалансовом счете № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды». Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому предмету и договору аренды.

Арендные платежи в пользу арендодателя перечисляются по сроку, установленному договором аренды, и учитываются на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями». В последний рабочий день месяца сумма арендного платежа относится на расходы. Сумма НДС, если она содержится в арендной плате, учитывается в бухгалтерском учете и списывается на расходы согласно принятому методу учета НДС, изложенному в Учетной политике.

Если по условиям договора арендная плата перечисляется авансом за будущие месяцы, относящиеся к текущему году, то по истечении месяца, когда арендная плата соответствует критериям признания в качестве расходов, часть перечисленной суммы, пропорционально приходящаяся на истекший месяц, ранее отраженная как дебиторская задолженность, списывается на расходы в последний рабочий день месяца.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить НКО «МКС» (ООО) экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования НКО «МКС» (ООО) при оказании услуг либо для управленческих нужд;
- НКО «МКС» (ООО) имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право НКО «МКС» (ООО) на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права НКО «МКС» (ООО) на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (НКО «МКС» (ООО) имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

При выполнении условий, изложенных выше, к нематериальным активам Общество относит приобретенное компьютерное программное обеспечение и веб-сайт НКО «МКС» (ООО), предназначенный для внешнего пользования.

Нематериальные активы отражались в учете по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учету.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериального актива определяется в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организации-изготовителя. Амортизация нематериальных активов учитывалась в порядке, установленном для учета амортизации основных средств, ежемесячно равными долями, исходя из установленного срока их полезного использования.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования этот срок принимается НКО «МКС» (ООО) как 5 (Пять) лет.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются НКО «МКС» (ООО) в конце каждого отчетного года.

Переоценка нематериальных активов Обществом не осуществляется.

Материальные запасы

Материальными запасами признаются ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимались к учету по их фактической стоимости, которая определялась исходя из затрат на их приобретение и доведение их до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Имущество (в том числе вычислительная техника) стоимостью на дату приобретения без учета НДС не более 100 000 рублей независимо от срока полезного использования учитывается в составе запасов. Списание на затраты стоимости материальных запасов производилось при передаче их со склада в эксплуатацию. Материальные запасы списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Прочие активы

На балансовом счете № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» отражены: расчеты с бюджетом по налогам и сборам; расчеты с внебюджетными фондами; расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями; расходы будущих периодов по другим операциям.

Суммы переплат по налогу на прибыль, суммы налога на прибыль, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета, отражаются в бухгалтерском учете на основании решения налогового органа, оформленного в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

Учет расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям осуществляется на основании заключенных договоров или предъявленных к оплате счетов, счетов-фактур в разрезе лицевых счетов, открываемых по каждой организации, с которой ведутся расчеты. Списание дебиторской задолженности осуществляется на основании соответствующих документов, подтверждающих факт поступления денежных средств, поставки актива, выполнения работ, оказания услуг. Суммы дебиторской задолженности постоянно анализируются с целью определения уровня риска возможных потерь. В соответствии с внутренними методиками в установленных случаях Общество формирует резервы на возможные потери.

3.1.2. Пассивы

Обязательства отражались в бухгалтерском учете в соответствии с условиями заключенных договоров в целях осуществления контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Уставный капитал, фонды, распределение прибыли

По статье «Средства акционеров (участников)» формы № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются оплаченные взносы участников Общества, внесенные в Уставный капитал НКО «МКС» (ООО). Уставный капитал Общества определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

НКО «МКС» (ООО) формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Резервный фонд создается в размере 15% от уставного капитала. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений. Размер ежегодных отчислений составляет не менее 5 % от чистой прибыли Общества до достижения необходимого размера. Резервный фонд может быть использован только на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Распределение прибыли общества является исключительной компетенцией Общего собрания участников. Решение о распределении прибыли принимается на годовом Общем собрании участников после утверждения финансовых результатов года. После утверждения на годовом Общем собрании участников Общества финансовых результатов и распределения прибыли в сроки, установленные Банком России, оставшаяся часть прибыли текущего года относится на счета по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка.

Прочие обязательства

По данной статье отражены: обязательства НКО «МКС» (ООО) перед работниками по выплате сумм накопленных предстоящих отпусков; расчеты Общества по налогам и сборам; НДС полученный; расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в том числе с

организациями-нерезидентами по внутрихозяйственным операциям; расчеты по социальному страхованию и обеспечению по начисленным накопленным отпускам.

Перечисление налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленных законодательством о налогах и сборах сроков их уплаты. Уплата полученной суммы НДС в бюджет производится в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Обязательства по выплате накопленных неиспользованных отпусков подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право, и оцениваются как величина ожидаемых затрат НКО «МКС» (ООО), которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений НКО «МКС» (ООО) одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам.

3.1.3. Отражение доходов и расходов

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.

Доход признается НКО «МКС» (ООО) в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества активов или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и высокой);
- по активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении доходов, указанный принцип применяется ко всем активам (требованиям) III категории качества без исключения;
- по активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Начисление процентов по операциям, связанным с размещением денежных средств осуществлялось в порядке и размере, установленными соответствующими договорами, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем счете на начало операционного дня.

Процентные доходы отражаются в бухгалтерском учете в последний день месяца либо в день, предусмотренный условиями договора для уплаты их должником (заемщиком). При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Расход признается НКО «МКС» (ООО) в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расходов.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления (получения) соответствующей услуги.

Доходы (расходы), связанные с восстановлением (формированием) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту - Положение Банка России № 611-П), Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и отражались в корреспонденции со счетами по учету резервов на возможные потери.

Доходы и расходы будущих периодов относились на счета по учету доходов и расходов текущего года пропорционально прошедшему временному интервалу, равному календарному месяцу.

3.1.4. Переоценка средств в иностранной валюте

Переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах: доходы от переоценки средств и иностранной валюте на счете № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и в Отчете о финансовых результатах (далее по тексту - ОФР) по символам 26301 - по долларам США, 26302 - по Евро; расходы по переоценке средств в иностранной валюте на счете № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символам 46301 - по долларам США, 46302 - по Евро. Счета по учету доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте № 70603 и № 70608 не являются парными и ведутся в течение года нарастающим итогом.

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

НКО «МКС» (ООО) осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. 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. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Создание резервов на возможные потери

Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов НКО «МКС» (ООО)) путем оценки рисков по всем операциям, которым присущ кредитный риск. Оценка кредитного риска в разрезе отдельного заемщика и в целом по НКО «МКС» (ООО) осуществляется на постоянной основе в соответствии с внутренними нормативными документами Положением о порядке формирования резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности и Положением о порядке формирования резервов на

возможные потери, разработанными НКО «МКС» (ООО) в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П. Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату.

В случае предоставления контрагентам по сделкам права отсрочки платежа, в бухгалтерском учете отражаются требования к контрагенту по оплате цены договора и в целях покрытия возможных потерь Общество также формирует резерв под данные требования.

Срок полезного использования

Под сроком полезного использования объекта основных средств или нематериальных активов понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования НКО «МКС» (ООО) с целью получения экономических выгод.

Срок полезного использования объектов основных средств или нематериальных активов определяется НКО «МКС» (ООО) самостоятельно при вводе объекта в эксплуатацию по шкале, устанавливаемой для каждого инвентарного объекта индивидуально.

Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится исходя из:

- ожидаемого срока использования в НКО «МКС» (ООО) этого объекта в соответствии с его производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

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.

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.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются НКО «МКС» (ООО) ежегодно.

Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются только, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об уточнении.

.Налогообложение

Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям НКО «МКС» (ООО). В связи с этим налоговые позиции, определенные Обществом, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

По состоянию на 31 декабря 2018 года НКО «МКС» (ООО) не имеет не исполненной обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Отложенные налоговые активы и обязательства

НКО «МКС» (ООО) осуществляла расчет и учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с учетом требований Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Положения Банка России № 579-П и иных нормативных документов по данному вопросу.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. При этом, отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

НКО «МКС» (ООО) осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в данной годовой 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. Профессиональные суждения, применяемые при составлении данной годовой отчетности соответствуют суждениям, которые были применены НКО «МКС» (ООО) при подготовке годовой отчетности за 2017 год.

3.3. Основные изменения в Учетной политике НКО «МКС» (ООО) на следующий отчетный год

При разработке Учетной политики на 2019 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившими с силу с 1 января 2019 года нормативными документами Банка России:

- Положением Банка России от 02.10.2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (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»;
- Указанием Банка России от 02.10.2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указанием Банка России от 02.10.2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В Учетную политику на 2019 год внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, способ оценки ожидаемых кредитных убытков, периодичность расчета и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями указанных выше нормативных документов Банка России.

В связи с применением с 1 января 2019 года для целей бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» в Учетную политику внесены дополнения, касающиеся признания доходов от оказания Обществом услуг.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Все формы годовой отчетности подготовлены с учетом событий после отчетной даты в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У, согласно которому событием после отчетной даты признается факт деятельности Общества, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за год. Под корректирующими событиями после отчетной даты НКО «МКС» (ООО) понимает события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Общество вело свою деятельность.

В целях корректного формирования годовой отчетности НКО «МКС» (ООО) за 2018 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- отражение в бухгалтерском учете корректирующих событий в деятельности Общества;

- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет №70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты; данные проводки являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

Основными корректирующими событиями после отчетной даты явились следующие факты:

1. Увеличение суммы налога на прибыль, уплаченного в отчетном году, по результатам налоговой декларации за 2018 год - 499 тысяч рублей (за 2017 год: уменьшение суммы налога на прибыль на 1 041 тысяч рублей);
2. Отражение суммы транспортного налога за отчетный период – 4 тысячи рублей (2017 год: 12 тысяч рублей);
3. Отражение суммы хозяйственных расходов Общества, относящихся к отчетному периоду - 136 тысяч рублей (2017 год: 537 тысяч рублей);
5. Уменьшение суммы отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам - 37 тысяч рублей (2017 год: 825 тысяч рублей).

Все события после отчетной даты отражены в «Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2018 год».

Положительный финансовый результат Общества за 2018 год до проведения проводок в режиме событий после отчетной даты составлял 3 653 тысяч рублей.

В результате отражения корректирующих операций в качестве событий после отчетной даты прибыль, полученная по итогам деятельности Общества за 2018 год, составила 2 887 тысяч рублей (2017 год: 7 952 тысяч рублей).

3.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

С начала 2018 года и до момента подписания настоящей годовой отчетности некорректирующие события после отчетной даты, подлежащие раскрытию в пояснительной информации, отсутствовали.

3.6. Корректировки предыдущего периода и изменение классификаций

В отчетном периоде ошибок, требующих внесения исправлений в отчетности, не было.

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 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|---|----------------|------------------|
| Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов) | 52 286 | 190 701 |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации | 928 248 | 2 095 545 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 980 534 | 2 286 246 |

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года остатки на счетах по учету обязательных резервов в Банке России отсутствовали по причине использования НКО «МКС» (ООО) права на усреднение обязательных резервов. Для расчета усредненной величины обязательных резервов НКО «МКС» (ООО) применялся коэффициент усреднения, установленный Банком России для расчетных небанковских кредитных организаций, равный 1.

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

Для целей формы отчетности № 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» из строки «Денежные средства и их эквиваленты» исключены остатки, не являющиеся активами 1 категории качества.

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

В течение отчетного периода операции, подлежащие отражению по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», НКО «МКС» (ООО) не осуществлялись, остатки по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года отсутствовали.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность

В течение отчетного периода операции, подлежащие отражению по статье «Чистая ссудная задолженность», НКО «МКС» (ООО) не осуществлялись, остатки по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года отсутствовали.

4.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения

В течение отчетного периода операции, подлежащие отражению по статьям «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», и «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» НКО «МКС» (ООО) не осуществлялись, остатки по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года отсутствовали.

4.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 января 2019 года величина основных средств, нематериальных активов и материальных запасов составила 3 480 тысяч рублей (на 1 января 2018 года – 3 445 тысяч рублей).

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают:

Таблица 5
(тыс. рублей)

| | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|--|---------------|---------------|
| Основные средства | 12 652 | 9 988 |
| Амортизация основных средств | (9 305) | (6 757) |
| Нематериальные активы | 400 | 400 |
| Амортизация нематериальных активов | (267) | (187) |
| Материальные запасы | 0 | 1 |
| Итого основные средства, нематериальные активы, материальные запасы | 3 480 | 3 445 |

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

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у НКО «МКС» (ООО) не было каких-либо ограничений прав собственности на основные средства. В качестве обеспечения обязательств в залог основные средства не передавались.

Ниже представлена информация о движении основных средств:

Таблица 6
(тыс. рублей)

| | Компьютерное и офисное оборудование | Нематериальные активы | Итого |
|--|--|--------------------------|--------------|
| Первоначальная стоимость на 01 января 2017 года | 13 393 | 400 | 13 794 |
| Накопленная амортизация | (6 189) | (107) | (6 296) |
| Остаточная стоимость на 01 января 2017 года | 7 204 | 293 | 7 497 |
| Поступления | 244 | - | 244 |
| Амортизационные отчисления | (4 217) | (80) | (4 297) |
| Выбытие по первоначальной стоимости | (3 649) | - | - |
| Выбытие накопленной амортизации | 3 649 | - | - |
| Остаточная стоимость на 01 января 2018 года | 3 231 | 213 | 3 444 |

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации
«Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год**

| | | | |
|--|--------------|------------|--------------|
| Первоначальная стоимость на 01 января 2018 года | 9 988 | 400 | 10 388 |
| Накопленная амортизация | (6 757) | (187) | (6 944) |
| Остаточная стоимость на 01 января 2018 года | 3 231 | 213 | 3 444 |
| Поступления | 2 664 | - | 2 664 |
| Амортизационные отчисления | (2 548) | (80) | (2 628) |
| Остаточная стоимость на 01 января 2019 года | 3 347 | 133 | 3 480 |
| Первоначальная стоимость на 01 января 2019 года | 12 652 | 400 | 13 052 |
| Накопленная амортизация | (9 305) | (267) | (9 572) |
| Остаточная стоимость на 01 января 2019 года | 3 347 | 133 | 3 480 |

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное компьютерное оборудование стоимостью 6 655 тысяч рублей.

4.1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

4.1.7. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в таблице ниже:

Таблица 7
(тыс. рублей)

| | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|--|----------------------|----------------------|
| Требования по процентам | 334 | 768 |
| Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль) | 644 | 1 707 |
| Предоплата за услуги | 382 | 2 901 |
| Расходы будущих периодов | 1 625 | 2 269 |
| Требования к банкам с отозванной лицензией | 521 856 | 521 856 |
| Прочее | - | 96 |
| Итого | 524 841 | 529 597 |
| За вычетом резерва на возможные потери | (521 990) | (522 509) |
| Итого прочие активы | 2 851 | 7 088 |

Балансовая стоимость прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, отражена в пункте 5.3. раздела 5 Пояснительной информации к годовой 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 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|---|----------------|------------------|
| Средства участников расчетов | 649 329 | 2 023 827 |
| Итого средства кредитных организаций | 649 329 | 2 023 827 |

4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают:

Таблица 9
(тыс. рублей)

| | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Юридические лица | | |
| Текущие/расчетные счета | 49 033 | 2 168 |
| Специальные карточные счета | 8 | 10 |
| Итого средства клиентов | 49 041 | 2 178 |

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Таблица 10
(тыс. рублей)

| | На 01.01.2019 | | На 01.01.2018 | |
|--------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Информационные технологии | 48 743 | 99,4 | 716 | 32,9 |
| Финансовый лизинг | 158 | 0,3 | 1 373 | 63,0 |
| Транспорт | 89 | 0,2 | 65 | 3,0 |
| Брокерская деятельность | 51 | 0,1 | 24 | 1,1 |
| Итого средства клиентов | 49 041 | 100,0 | 2 178 | 100,0 |

Средства клиентов, числящиеся на балансе НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года, по сроку, оставшемуся до погашения, относятся в категорию «до востребования».

4.1.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

Таблица 11
(тыс. рублей)

| | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|---|---------------|---------------|
| Расчеты с кредиторами | 148 | 585 |
| Резервы предстоящих расходов | 1 955 | 3 248 |
| Обязательства по текущим налогам (за исключением налога на прибыль) | 258 | 186 |
| Итого прочие обязательства | 2 361 | 4 019 |

Информация о прочих обязательствах в разрезе сроков, оставшихся до погашения, отражена в пункте 5.3. раздела 5 Пояснительной информации к годовой 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 января 2019 года и на 1 января 2018 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Общества составил 70 000 тысяч рублей. На момент составления отчетности у НКО «МКС» (ООО) нет задолженности перед участниками.

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

Баринов А.А., чья доля участия в уставном капитале НКО «МКС» (ООО) составляет 67,14%, является конечным бенефициарным владельцем НКО «МКС» (ООО).

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам деятельности за 2018 год НКО «МКС» (ООО) получена прибыль в размере 2 887 тысяч рублей (за 2017 год - 7 952 тысяч рублей).

4.2.1. Чистые процентные доходы

Таблица 12
(тыс. рублей)

| | 2018 год | 2017 год |
|---|----------------|----------------|
| Процентные доходы | | |
| По средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 134 074 | 269 382 |
| Чистые процентные доходы | 134 074 | 269 382 |

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

Таблица 13
(тыс. рублей)

| | Изменение резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах | Изменение резерва на возможные потери по прочим активам | Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | Итого |
|------------------------|--|--|--|---------|
| На 01 января 2017 года | 521 923 | 606 | - | 522 529 |
| Создание | 231 | 8 886 | - | 9 117 |
| Восстановление | (298) | (8 839) | - | (9 137) |
| На 01 января 2018 года | 521 856 | 653 | - | 522 509 |
| Создание | - | 7 242 | 12 750 | 19 992 |
| Восстановление | - | (7 761) | - | (7 761) |
| На 01 января 2019 года | 521 856 | 134 | 12 750 | 534 740 |

4.2.3. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 14
(тыс. рублей)

| | 2018 год | 2017 год |
|--|--------------|--------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | 1 024 | 1 326 |
| Комиссия по операциям с пластиковыми картами | 6 | 27 |
| Итого комиссионные доходы | 1 030 | 1 353 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | (86) | (89) |
| Итого комиссионные расходы | (86) | (89) |
| Чистые комиссионные доходы | 944 | 1 264 |

4.2.4. Прочие операционные доходы

Таблица 15
(тыс. рублей)

| | 2018 год | 2017 год |
|--|---------------|---------------|
| Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и по оплате страховых взносов | 8 271 | 18 555 |
| Доходы от предоставления информационных услуг | 4 746 | 3 051 |
| Доходы от сдачи имущества в субаренду | 746 | 570 |
| Доходы по переводу долга по договору лизинга | 805 | - |
| Прочее | 76 | 59 |
| Итого прочие операционные доходы | 14 644 | 22 235 |

4.2.5. Операционные расходы

Таблица 16
(тыс. рублей)

| | 2018 год | 2017 год |
|---|----------------|----------------|
| Расходы на содержание персонала | 67 272 | 109 810 |
| | | |
| Вознаграждение Оператору ПС | 9 379 | 119 420 |
| Выплата вознаграждения членам Совета директоров | 20 055 | 1 400 |
| Расходы на аренду | 7 840 | 15 655 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 2 628 | 4 297 |
| Расходы на приобретение и сопровождение программных продуктов | 5 565 | 4 795 |
| Расходы на связь | 2 144 | 1 858 |
| Страхование | 154 | 362 |
| Ремонт и обслуживание основных средств и приобретение инвентаря | 1 566 | 302 |
| Расходы на аудит | 820 | 330 |
| Прочие расходы | 2 475 | 3 226 |
| Итого операционные расходы | 119 898 | 261 455 |

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

Таблица 17
(тыс. рублей)

| | 2018 год | 2017 год |
|---|---------------|----------------|
| Расходы на оплату труда | 45 241 | 81 243 |
| Компенсационные, социальные и иные выплаты | 866 | 3 279 |
| Резерв предстоящих расходов по накопленным отпускам | 5 876 | 6 865 |
| Взносы во внебюджетные фонды | 13 860 | 17 094 |
| Резерв предстоящих расходов по взносам во внебюджетные фонды | 1 101 | 1 296 |
| Прочие выплаты | 328 | 33 |
| Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды | 67 272 | 109 810 |

4.2.6. Возмещение (расход) по налогам

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

Таблица 18
(тыс. рублей)

| | 2018 год | 2017 год |
|---|--------------|---------------|
| Налог на добавленную стоимость | 3 709 | 24 957 |
| Государственная пошлина | 22 | 32 |
| Транспортный налог | 4 | 12 |
| Всего по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с | 3 735 | 25 001 |

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

законодательством РФ

| | | |
|---|---------------|---------------|
| Изменение налог на прибыль (текущий и отложенный) | 10 922 | (1 510) |
| Итого налоги | 14 657 | 23 491 |

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.

4.2.7. Информация о затратах на исследования и разработки

В 2018 и 2017 годах НКО «МКС» (ООО) не осуществляла затраты на исследования и разработки.

4.2.8. Финансовые результаты от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп)

В течение 2018 года НКО «МКС» (ООО) не прекращала своей деятельности, выбытий долгосрочных активов не происходило.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

По состоянию на 1 января 2019 года размер собственного капитала НКО «МКС» (ООО) составил 271 439 тысяч рублей (на 1 января 2018 года – 266 567 тысяч рублей), что больше размера собственных средств Общества на начало года на 4 872 тысяч рублей. Прирост собственных средств (капитала) в основном обеспечен получением положительного финансового результата по итогам отчетного периода, а также сокращением отложенных налоговых активов, зависящих от будущей прибыли и уменьшающих источники базового капитала.

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 2017 года.

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

4.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

Отток денежных средств за 2018 год составил 1 305 712 тысяч рублей, за 2017 год приток денежных средств составил 63 695 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

Статус небанковской кредитной организации и специфика деятельности Общества являются основополагающими факторами при определении перечня принимаемых НКО «МКС» (ООО) рисков, связанных с финансовыми инструментами, и их существенности. Перечень допустимых операций, обусловленный накладываемыми Банком России нормативными ограничениями, исключает концентрацию активных операций с рискованными финансовыми инструментами, исключает риски, связанные с возможным невозвратом выданных кредитов, обесценением корпоративных ценных бумаг, изменением курса иностранной валюты и цен на драгоценные металлы, минимизирует возникновение риска ликвидности из-за возможной концентрации активов финансового портфеля по учетной срочности, что значительно ограничивает подверженность НКО «МКС» (ООО) негативным событиям и минимизирует риски, присущие банковской деятельности.

В отчетном периоде цели, политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами не изменялись, в процедуры управления рисками и методы их оценки существенных изменений не вносилось. Основой управления риском концентрации служат требования Банка России, установленных для расчетных небанковских кредитных организаций (далее по тексту - РНКО), а также ограничения и лимиты, установленные во внутренних документах НКО «МКС» (ООО) по управления рисками и капиталом.

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

5.1. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск, возникающий в связи с вероятностью

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

В целях минимизации кредитного риска используются следующие основные методы:

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

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

В течение отчетного периода на балансе НКО «МКС» (ООО) отсутствовали ссудная и приравненная к ней задолженность, вложения в долговые ценные бумаги. Основными активами, подверженными кредитному риску в отчетном году, были денежные средства, находящиеся на

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

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 № 4212-У, по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года:

Таблица 19

(тыс. рублей)

| | <i>Балансовая стоимость активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2019</i> | | | | | <i>Расчетный резерв</i> | <i>Фактически созданный резерв</i> |
|--|---|----------|--------------|----------|----------------|-----------------------------|--|
| | <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i> | <i>5</i> | | |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях | 928 248 | | - | - | 521 856 | 521 856 | 521 856 |
| Требования к кредитным организациям по получению процентов | 334 | - | - | - | - | - | - |
| Прочие требования к кредитным организациям | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие требования к юридическим лицам – некредитным организациям | 91 | - | 203 | - | 88 | 134 | 134 |
| Итого | 928 673 | 0 | 203 | 0 | 521 944 | 522 000 | 522 000 |
| | <i>Балансовая стоимость активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2018</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 | 2 095 545 | - | - | - | 521 856 | 521 856 | 521 856 |
| Требования к кредитным организациям по получению процентов | 768 | - | - | - | - | - | - |
| Прочие требования к кредитным организациям | 2 | - | - | - | - | - | - |
| Прочие требования к юридическим лицам – некредитным организациям | 1 262 | - | 1 277 | - | 385 | 653 | 653 |
| Итого | 2 097 577 | - | 1 277 | - | 522 241 | 522 509 | 522 509 |

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

Уровень концентрации кредитного риска НКО «МКС» (ООО) минимизирован спецификой деятельности Общества, сконцентрированной в определенном сегменте финансового рынка в осуществлении функций расчетного центра Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», и установленными Инструкцией Банка России № 129-И требованиями и обязательными для

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

расчетных небанковских кредитных организаций нормативами, ограничивающими сферу размещения денежных средств.

При управлении кредитным риском НКО «МКС» (ООО) стремится избегать чрезмерной диверсификации финансового портфеля, значительно повышающей уровень кредитного риска, и придерживается принципа приоритета ликвидности и надежности финансового инструмента над его доходностью, допуская концентрацию требований к крупным системно-значимым банкам, 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 Российской Федерации.

Ниже представлена информация о классификации условных обязательств кредитного характера по категориям качества и размерах расчетного и фактически сформированного резервов по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года:

Таблица 20

(тыс. рублей)

| | <i>Сумма условных обязательств кредитного характера 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 | - | - | 25 000 | - | - | 12 750 | 12 750 |

| | <i>Балансовая стоимость активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2018</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 | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6), определенный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 129-И, в течении отчетного периода находился на уровне, значительно ниже минимально установленного Банком России значения. По состоянию на 1 января 2019 года значение норматива Н6 составило 4,5%, на 1 января 2018 года - 0,0% (максимально допустимое значение для РНКО установлено в размере 10% от величины собственных средств (капитала)). В отчетном 2018 году расчет данного показателя осуществлялся НКО «МКС» (ООО) только в отношении условного обязательства кредитного характера, представленного выданным за юридическое лицо поручительством.

Ниже приведена информация о классификации активов и внебалансовых инструментов по группам риска в соответствии с методикой, установленной Банком России для целей расчета нормативов достаточности капитала Инструкцией Банка России № 180-И, и совокупном объеме кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018.

Таблица 21

(тыс. рублей)

| Наименование показателя | На 01.01.2019 | | На 01.01.2018 | |
|--|--|---|--|---|
| | 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, | 985 374 | 253 861 | 2 296 778 | 485 073 |
| в том числе: | | | | |
| <i>I группа (коэффициент риска 0%)</i> | | | | |
| Средства, размещенные в Банке России и фондированные в рублях | 48 104 | 0 | 184 980 | 0 |
| <i>II группа (коэффициент риска 20%)</i> | | | | |
| Требования к кредитным организациям, номинированные и фондированные в рублях | 854 262 | 170 852 | 2 033 406 | 406 681 |
| <i>III группа (коэффициент риска 50%)</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>IV группа (коэффициент риска 100%)</i> всего, | 83 009 | 83 009 | 78 392 | 78 392 |
| в том числе: | | | | |
| Номинированные и фондированные в иностранной валюте кредитные требования к кредитным организациям – резидентам | 74 320 | 74 320 | 62 909 | 62 909 |
| Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, | 25 000 | 12 250 | 0 | 0 |
| в том числе: | | | | |
| Финансовые инструменты с высоким риском | 25 000 | 12 250 | 0 | 0 |
| Кредитный риск ИТОГО | 997 624 | 266 111 | 2 296 778 | 485 073 |

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

Оценка валютного риска осуществлялась Обществом путем определения открытой валютной позиции, рассчитываемой по методике Банка России, установленной Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Оценка валютного риска производилась на ежедневной основе.

Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах в течение отчетного периода не превышала 0,1% от размера собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО), в связи с чем не подлежала включению в расчет величины рыночного риска согласно методики его оценки, установленной Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

5.3. Риск ликвидности

Под риском ликвидности НКО «МКС» (ООО) предполагает риск неспособности финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости НКО «МКС» (ООО).

Риск ликвидности для НКО «МКС» (ООО) минимизирован по сравнению с банками с связи с ограничениями, накладываемыми на деятельность РНКО нормативными документами Банка России. Общество не вправе осуществлять банковские операции по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты); перечень финансовых инструментов, операции с которыми являются для РНКО допустимыми, ограничен высоколиквидными активами; минимально допустимое числовое значение норматива текущей ликвидности (Н15) - соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней в 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 взятые на себя обязательства перед клиентами и контрагентами. Основными источниками возникновения риска ликвидности могут быть реализация кредитного, операционного или иных видов рисков. С целью минимизации риска ликвидности используются следующие основные методы:

- осуществление управления ликвидностью на ежедневной (непрерывно) основе с использованием анализа потоков денежных средств и ликвидности активов, анализа факторов риска;
- осуществление хранения денежных средств исключительно на корреспондентских счетах в Банке России и в банках-резидентах Российской Федерации, являющихся системно значимыми кредитными организациями;
- осуществление постоянного мониторинга кредитного риска и управления другими видами рисками, направленного на их минимизацию;
- внедрение и реализация инструментов внутреннего контроля;
- разработка плана мероприятий по восстановлению ликвидности Общества в случае чрезвычайных ситуаций.

Для оценки и управления мгновенной ликвидностью на ежедневной основе осуществляется прогнозирование потоков платежей и определение объема ликвидных активов, необходимого для осуществления операций по переводу платежей банков-эмитентов таможенных карт и клиентов - юридических лиц, составляется оперативный план денежных поступлений и платежей на текущий операционный день, осуществляется анализ всех факторов, влияющих на риск ликвидности и

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации
«Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

определяется избыток ликвидности, который может быть размещен с целью получения процентного дохода.

Для управления риском ликвидности Обществом проводятся следующие процедуры:

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

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 января 2019 года значение норматива текущей ликвидности Н15 составило 137,4% (на 1 января 2018 года: 112,7%).

Информация об объемах активов и обязательств Общества по срокам востребования и погашения по состоянию на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице по форме отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», установленной Указанием Банка России № 4212-У:

Таблица 22

(тыс. рублей)

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше года | С неопреде- ленным сроком | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|---------------|------------------------------------|----------------|
| Средства в Банке России | 52 286 | - | - | - | - | 52 286 |
| Средства в кредитных организациях | 928 248 | - | - | - | - | 928 248 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | 312 | 312 |
| Основные средства, материальные запасы | - | - | 96 | 3 384 | - | 3 480 |
| Прочие активы | 2 076 | 248 | 527 | - | - | 2 851 |
| Итого активы | 982 610 | 248 | 623 | 3 384 | 312 | 987 177 |
| Средства кредитных организаций | 649 329 | - | - | - | - | 649 329 |
| Средства клиентов | 49 041 | - | - | - | - | 49 041 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 499 | - | - | - | - | 499 |
| Прочие обязательства | 406 | - | - | - | 1 955 | 2 361 |

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации
«Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год**

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше года | С неопреде- ленным сроком | Итого |
|---|--|------------------------------|-------------------------------|-----------------------|--|----------------|
| Итого обязательства | 699 275 | - | - | - | 1 955 | 701 230 |
| Внебалансовые обязательства | - | - | - | 25 000 | - | 25 000 |
| 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 | |
| Совокупный разрыв ликвидности с учетом внебалансовой позиции | 283 335 | 283 583 | 284 206 | 262 590 | 260 947 | |

Информация об объемах активов и обязательств Общества по срокам востребования и погашения по состоянию на 1 января 2018 года представлена в следующей таблице по форме отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», установленной Указанием Банка России № 4212-У:

Таблица 23

(тыс. рублей)

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше года | С неопреде- ленным сроком | Итого |
|--|--|------------------------------|-------------------------------|-----------------------|--|------------------|
| Средства в Банке России | 190 701 | - | - | - | - | 190 701 |
| Средства в кредитных организациях | 2 095 545 | - | - | - | - | 2 095 545 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | 1 394 | 1 394 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | 2 160 | 2 160 |
| Основные средства, материальные запасы | 1 | 136 | 747 | 2 561 | - | 3 445 |
| Прочие активы | 770 | 1 126 | 3 915 | 1 277 | - | 7 088 |
| Итого активы | 2 287 017 | 1 262 | 4 662 | 3 838 | 3 554 | 2 300 333 |
| Средства кредитных организаций | 2 023 827 | - | - | - | - | 2 023 827 |
| Средства клиентов | 2 178 | - | - | - | - | 2 178 |
| Прочие обязательства | 2 048 | - | - | - | 1 971 | 4 019 |
| Итого обязательства | 2 028 053 | - | - | - | 1 971 | 2 030 024 |
| Чистый разрыв ликвидности | 258 964 | 1 262 | 4 662 | 3 838 | 1 583 | 270 309 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 258 964 | 260 226 | 264 888 | 268 726 | 270 309 | |

5.4. Процентный риск

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации
«Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

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). Информация о внебалансовых обязательствах, чувствительных к изменению процентных ставок (имущество, полученное в лизинг), по состоянию на 1 января 2018 года не раскрывается в виду их незначительного объема, составляющего менее 0,1% активов, чувствительных к изменению процентных ставок. По состоянию на 1 января 2019 года внебалансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок, отсутствуют. В отчетном периоде все финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, были выражены в рублях Российской Федерации.

Таблица 24

(тыс. рублей)

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Непроцентн ые | Итого |
|----------------------|--|----------------------|-----------------------|-----------------|--------------------|----------------|
| На 01.10.2018 | | | | | | |
| Итого активов | 928 000 | - | - | - | 59 177 | 987 177 |
| Итого обязательств | - | - | - | - | 713 980 | 713 980 |
| ГЭП | 928 000 | - | - | - | (654 803) | 273 197 |
| На 01.01.2018 | | | | | | |
| Итого активов | 2 095 000 | - | - | - | 205 333 | 2 300 333 |
| Итого обязательств | - | - | - | - | 2 030 024 | 2 030 024 |
| ГЭП | 2 095 000 | - | - | - | (1 824 691) | 270 309 |

В связи с установленными нормативными ограничениями деятельности небанковских кредитных организаций, НКО «МКС» (ООО) в течение отчетного и предыдущего периодов не имела срочных, чувствительных к изменению процентных ставок пассивов (обязательств). Основным источником процентного риска для НКО «МКС» (ООО) в отчетном периоде был риск пересмотра (изменения) процентных ставок по активам, представленным остатками денежных средств на корреспондентских счетах, чувствительным к изменению процентных ставок, вследствие возможного неблагоприятного изменения (снижения) ключевой ставки.

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

Таблица 25

(тыс. рублей)

| | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|---|---------------|---------------|
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 17 787 | 39 754 |

Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов
в сторону уменьшения ставок

(17 787)

(39 754)

Главной целью управления процентным риском является снижение негативного влияния снижения процентных ставок на капитал НКО «МКС» (ООО). Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал НКО «МКС» (ООО) значительно снижется вследствие отсутствия срочных пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, планирования деятельности с учетом текущего состояния и прогнозов изменения тенденций движения ставок, результатов анализа оценки процентного риска, постоянного мониторинга уровня процентного риска.

6. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом является неотделимой частью системы управления рисками и капиталом, информация о которой приведена в подразделе II раздела 10 «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Цель, политика и процедуры управления капиталом, принятые в НКО «МКС» (ООО), не претерпели существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным годом. Управление капиталом осуществляется в целях поддержания капитала на уровне, обеспечивающем устойчивое функционирование НКО «МКС» (ООО) и выполнение нормативных требований достаточности капитала на постоянной основе.

Оценка регулятивной достаточности собственных средств (капитала) в отчетном периоде осуществлялась в соответствии с порядком, установленным для расчетных небанковских кредитных организаций Инструкцией Банка России № 129-И. Для НКО «МКС» (ООО), как небанковской кредитной организации, не установлены регулятивные надбавки к нормативам достаточности капитала и ограничения по дивидендным выплатам. 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.

Согласно текущим требованиям Банка России, расчетным небанковским кредитным организациям следует поддерживать отношение нормативного капитала к активам, взвешенным по уровню риска, («норматив достаточности собственных средств») выше минимально предписанного уровня, равного 12%. По состоянию на 1 января 2019 года норматив достаточности собственных средств НКО «МКС» (ООО) составил 34,8% (на 1 января 2018 года: 29,0%). В отчетном периоде регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) соблюдались в полном объеме.

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

- контроль за достаточностью имеющегося в распоряжении НКО «МКС» (ООО) капитала для покрытия значимых рисков и новых (дополнительных объемов) рисков, принятие

которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития НКО «МКС» (ООО);

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков и стресс-тестирования, ориентиров планов развития НКО «МКС» (ООО), и установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) небанковских кредитных организаций, с учетом фазы цикла деловой активности.

Управление капиталом заключается в выполнении цикла следующих ключевых процессов:

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

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

В отношении кредитного и операционного риска требования к капиталу определяются количественными методами. В отношении регуляторного риска, а также иных финансовых рисков, не признанных значимыми в отчетном периоде, покрытие убытков обеспечивается за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие (резерва капитала, в процентах от величины собственных средств (капитала)). В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала для целей определения требований к капиталу для покрытия рисков на отчетный период установлен показатель достаточности капитала в размере 12%. Требования к капиталу, установленные в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала НКО «МКС» (ООО) на отчетный период, соблюдались в полном объеме.

Информация о средних за месяц значениях уровня достаточности капитала (в процентах от необходимого капитала), рассчитанных в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, представлена в следующей таблице.

Таблица 26
(тыс. рублей)

| Отчетный месяц | Средний уровень достаточности капитала (в процентах от необходимого капитала) за месяц | Отчетный месяц | Средний уровень достаточности капитала (в процентах от необходимого капитала) за месяц |
|-------------------|--|-------------------|--|
| Январь 2018 | 201,66% | Июль 2018 | 281,34% |
| Февраль 2018 | 187,72% | Август 2018 | 281,84% |
| Март 2018 | 186,06% | Сентябрь 2018 | 273,59% |
| Апрель 2018 | 186,55% | Октябрь 2018 | 264,45% |
| Май 2018 | 262,26% | Ноябрь 2018 | 267,63% |
| Июнь 2018 | 277,88% | Декабрь 2018 | 266,29% |

7. Информация об операциях со связанными сторонами

Для целей составления данной годовой 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 деятельность НКО «МКС» (ООО), за 2018 и 2017 годы приведена в следующей таблице:

Таблица 27
(тыс. руб.)

| Наименование выплаты | Сумма выплаты | |
|--|---------------|---------------|
| | 2018 год | 2017 год |
| Начислено по окладу | 15 573 | 19 949 |
| Премия | 165 | 4 213 |
| Очередной отпуск | 2 565 | 6 282 |
| Компенсация за неиспользованный отпуск | - | 855 |
| Социальные выплаты, прочие и ДМС | 311 | 1 118 |
| Вознаграждения членам СД | 20 055 | 1 400 |
| Итого: | 38 669 | 33 817 |

Долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу из числа связанных сторон в течение 2018 и 2017 годов 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 годовой 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.

10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

В настоящем разделе Пояснительной информации к годовой отчетности раскрывается информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, предусмотренная Указанием № 4482-У, в объеме предусмотренном для ежеквартального, полугодового и ежегодного раскрытия.

I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) содержится в разделах 1 и 5 формы 0409808, раскрываемой в составе форм годовой отчетности.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на отчетную дату (01.01.2019) представлена в таблице:

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации
«Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год**

Таблица 28

Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|--|--------------|------------------------------------|--|--------------|------------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 70 000 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 70 000 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 70 000 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 0 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 698 370 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства" | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 0 |
| 2.2.1 | X | X | X | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 3 480 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 133 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8 | 0 |

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации
«Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год**

| | | | | | | |
|-------|---|------------|---------|--|---------------|-----|
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 133 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 133 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 0 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 312 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них: | 20 | 0 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 928 248 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации
«Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год**

| | | | | | | |
|------|---|----|---------|---|------|---------|
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | 0 |
| 8 | "Резервный фонд" | 27 | 3 848 | "Резервный фонд" | 3 | 3 848 |
| 9 | "Денежные средства безвозмездного финансирования" | 32 | 75 193 | "Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года" | 2.2. | 75 193 |
| 10 | "Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет всего", в том числе | 33 | 121 269 | X | X | X |
| 10.1 | отнесенная в базовый капитал | X | 121 269 | "Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет" | 2.1. | 121 269 |
| 10.2 | отнесенная в дополнительный капитал | X | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 0 |
| 11 | "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) за отчетный период всего", в том числе: | 34 | 2 887 | X | X | X |
| 11.1 | отнесенная в дополнительный капитал | X | 1 262 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 1 262 |

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, включая краткое описание подходов оценки достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, изменений в политике по управлению капиталом, представлена в разделе 6 Пояснительной информации к годовой отчетности «Информация об управлении капиталом». Требования к капиталу, установленные в НКО «МКС» (ООО), в отчетном периоде выполнялись в полном объеме.

Размер собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО) за год вырос на 4 872 тысяч рублей и на 1 января 2019 года составил 271 439 тысяч рублей.

Основной капитал НКО «МКС» (ООО) на 1 января 2019 года составляет 99,5% собственных средств (капитала) (на 1 января 2018 года – 97,9%), дополнительный капитал полностью состоит из нераспределенной прибыли.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

По состоянию на отчетную дату и в течение 2018 года кредитный риск в отношении контрагентов - нерезидентов у НКО «МКС» (ООО) отсутствовал. Активы НКО «МКС» (ООО) сосредоточены исключительно в Российской Федерации и представлены кредитными требованиями в контрагентам-резидентам Российской Федерации.

II. Информация о системе управления рисками

Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Деятельность НКО «МКС» (ООО) исключает возможность привлечения денежных средств физических и юридических лиц во вклады/депозиты, исключает риски, связанные с возможным невозвратом выданных кредитов, обесценением корпоративных ценных бумаг, изменением курса иностранной валюты или цен на драгоценные металлы, что значительно ограничивает подверженность НКО «МКС» (ООО) негативным событиям и минимизирует риски, присущие банковской деятельности.

Несмотря на минимизацию банковских рисков, управление рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления Общества и важным инструментом для достижения стратегических целей и поставленных задач. Совет директоров НКО «МКС» (ООО) отвечает за общий контроль функционирования Системы управления рисками и капиталом и определяет ее стратегию - утверждает и пересматривает на периодической основе Стратегию управления рисками и капиталом НКО «МКС» (ООО) (далее по тексту - Стратегия). Управление рисками и капиталом осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала НКО «МКС» (ООО). Конечной целью управления рисками и капиталом является обеспечение финансовой устойчивости, непрерывного и эффективного функционирования НКО «МКС» (ООО) путем принятия и поддержания приемлемого уровня рисков (ограничение уровня принимаемых рисков), адекватного масштабу деятельного и соответствующего поставленным стратегическим задачам, сокращения финансовых потерь, обеспечения максимальной сохранности активов и капитала, а также достаточности собственных средств для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе.

Специфика деятельности и статус небанковской кредитной организации предопределяют перечень и уровень существенности рисков НКО «МКС» (ООО), которые в совокупности могут привести к потерям, оказывающим непосредственное влияние на оценку достаточности капитала: в отчетном 2018 году значимыми для НКО «МКС» (ООО) были признаны операционный, кредитный и регуляторный риски.

В целях своевременного выявления рисков, оказывающих значительное влияние на деятельность НКО «МКС» (ООО), осуществления адекватной оценки совокупного объема принятого риска, и определения потребности в капитале на его покрытие, оценка значимости рисков, присущих деятельности НКО «МКС» (ООО), осуществляется регулярно в соответствии с методологией определения значимых рисков. Методология определения значимых рисков основывается на системе показателей, которые характеризуют:

- уровень рисков по осуществляемым НКО «МКС» (ООО) операциям;
- сложность осуществляемых операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

Общество осуществляет управление каждым видом риска в отдельности, в том числе на основе предупреждающих индикаторов, а также агрегировано в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, представляющих собой процесс оценки достаточности доступного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включающих процедуры планирования капитала, исходя из планов развития, ориентиров роста бизнеса, результатов всесторонней текущей оценки принятых и потенциальных рисков, стресс-тестирования устойчивости НКО «МКС» (ООО) по отношению к внутренним и внешним факторам рисков и установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) РНКО с учетом фазы цикла деловой активности. Результаты выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала используются при принятии решений по развитию бизнеса в качестве основы для оценки необходимого НКО «МКС» (ООО) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Стратегия определяет порядок организации и функционирования системы управления рисками и капиталом, включая следующие основные положения:

- структуру органов управления НКО «МКС» (ООО) и структурных подразделений, осуществляющих функции управления рисками;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления Общества, структурными подразделениями и работниками;
- организацию контроля со стороны Совета директоров и Исполнительных органов НКО «МКС» (ООО) за внутренними процедурами оценки достаточности капитала и их эффективностью;
- подходы к организации системы управления рисками и капиталом, включая основные риски, присущие деятельности НКО «МКС» (ООО), перечень структурных подразделений, осуществляющих функции управления и принятия рисков, ключевые процессы управления рисками, применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом, порядок и периодичность оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом Стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабам осуществляемых НКО «МКС» (ООО) операций; порядок и периодичность информирования Совета директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения);
- организацию стресс-тестирования;
- состав отчетности, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, порядок ее формирования и предоставления установленным адресатам, порядок ее рассмотрения и использования адресатами, процедуры принятия мер по снижению рисков.

Структура органов управления НКО «МКС» (ООО) и структурных подразделений, осуществляющих функции управления рисками, определена с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов и рекомендаций Банка России и обеспечивает исключение конфликта интересов.

Совет директоров НКО «МКС» (ООО) принимает участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, утверждает и пересматривает на периодической основе Стратегию управления рисками и капиталом НКО «МКС» (ООО), включая порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом, осуществляет контроль функционирования системы управления рисками и капиталом и ее эффективности.

Исполнительные органы НКО «МКС» (ОО) обеспечивают условия для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом Общества, Правление НКО «МКС» (ООО) утверждает на ее основе процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне, проводит оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки рисков и их минимизации.

Надлежащее функционирование системы управления рисками и капиталом в НКО «МКС» (ООО) достигается за счет системы разграничения функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения. К подразделениям НКО «МКС» (ООО), осуществляющим функции управления рисками, относятся - Служба управления рисками, а также иные структурные подразделения, в компетенцию которых входят функции по управлению отдельными видами рисков (в т.ч. Отдел защиты информации в отношении риска информационной безопасности, а в отношении регуляторного риска и риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма - Службы внутреннего контроля и финансового мониторинга).

Служба управления рисками осуществляет свои функции на постоянной основе.

К компетенции Службы управления рисками относятся следующие функции:

- оценка значимости рисков;
- контроль за всеми принятыми НКО «МКС» (ООО) объемами рисков, достаточностью имеющегося в распоряжении Общества капитала для их покрытия;
- разработка процедур управления рисками и капиталом;
- актуализация внутренних нормативных документов по управлению рисками и капиталом НКО «МКС» (ООО);
- формирование предложений по установлению и корректировке склонности к риску, показателей допустимых уровней рисков, достаточности капитала, лимитов;

- обеспечение своевременного предоставления достоверной отчетности о рисках и оценке достаточности капитала органам управления НКО «МКС» (ООО) и иным заинтересованным структурным подразделениям.

Начальник Службы управления рисками находится в непосредственном подчинении Председателя Правления НКО «МКС» (ООО), координирует и контролирует работу всех работников, осуществляющих функции управления рисками в соответствующей части, взаимодействует со Службой внутреннего контроля, осуществляющей управление регуляторным риском, координацию и контроль деятельности которой осуществляет Председатель Правления НКО «МКС» (ООО) в рамках Системы внутреннего контроля НКО «МКС» (ООО).

К структурным подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, относятся подразделения, принимающие решения об осуществлении НКО «МКС» (ООО) сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО «МКС» (ООО) обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам участников и клиентов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО «МКС» (ООО). К структурному подразделению, осуществляющему функции, связанные с принятием рисков, относится Управление расчетов. Функции принятия рисков осуществляются Начальником Управления расчетов, или лицом, его замещающим.

Стратегией установлена склонность к риску НКО «МКС» (ООО) и определенные на ее основе плановые (целевые) уровни рисков, целевая структура рисков, плановые (целевые) уровни капитала и достаточности капитала, плановая структура капитала и источники его формирования на отчетный год. Целью данных показателей с предельными значениями является осуществление контроля за принятыми объемами рисков, включая значимые риски, и обеспечение устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе.

К показателям склонности к риску НКО «МКС» (ООО), устанавливаемой на соответствующий календарный год, относятся: показатели, характеризующие достаточность капитала, показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков (кредитный, операционный и регуляторный риски), показатели, характеризующие иные отдельные виды финансовых рисков (риск ликвидности, рыночный (включая валютный) риск, процентный риск, а также иные качественные показатели.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Правлением устанавливаются лимиты для всех структурных подразделений НКО «МКС» (ООО), ответственных за принятие значимых видов рисков, а также процедуры контроля за их соблюдением, включая использование системы показателей, свидетельствующей о высокой степени использования соответствующего лимита (далее по тексту - сигнальные значения), при этом для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

В целях эффективного и своевременного мониторинга и контроля рисков в НКО «МКС» (ООО) установлена система регулярной управленческой отчетности. На основе информации,

содержащейся в отчетности, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями Стратегии, органы управления НКО «МКС» (ООО) принимают управленческие решения, в т.ч. направленные на снижение уровней принятых рисков, ограничение потенциально возможного к принятию уровня риска (рисков). Отчетность о рисках, формируемая в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, включает в себя:

- ежедневную оперативную информацию о выполнении ВПОДК;
- ежемесячный и ежеквартальный отчеты о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала НКО «МКС» (ООО), направляемые для рассмотрения Исполнительным органом Общества и Совету директоров соответственно на ежемесячной и ежеквартальной основе;
- ежегодный отчет о результатах выполнения внутренних процедурах оценки достаточности капитала НКО «МКС» (ООО);
- ежегодный отчет о результатах стресс-тестирования.

Информация о значимых рисках включается в отчетность, формируемую в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала. Стратегией также установлен порядок незамедлительного информирования Службой внутреннего аудита и Службой управления рисками Совета директоров и Исполнительных органов при достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов, целевых уровней рисков, капитала и достаточности капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Для принятия управленческих решений, в том числе для планирования деятельности НКО «МКС» (ООО) и определения комплекса действий, направленных на снижение рисков, установлены процедуры стресс-тестирования. Стресс-тестирование капитала в отчетном году проводилось на основе сценарного анализа чувствительности НКО «МКС» (ООО) к изменению факторов финансовых рисков в целях оценки способности капитала компенсировать возможные убытки, формирования суждения о факторах риска, несущих наибольшую угрозу устойчивости НКО «МКС» (ООО), включая анализ реализации нефинансовых рисков.

В целях консолидации управленческой отчетности, дающей систематическое представление о величине / состоянии / подверженности НКО «МКС» (ООО) банковским рискам, внедрена единая информационно-учетная система (далее по тексту – ЕИУС), доступная в режиме реального времени всем работникам и органам управления Общества. При этом внутренними процедурами установлены состав, периодичность формирования и предоставления отчетности в отношении всех видов рисков, присущих деятельности НКО «МКС» (ООО).

Контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом, внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективностью на постоянной основе осуществляется органами внутреннего контроля НКО «МКС» (ООО), включая Совет директоров и Исполнительные органы. Процедуры управления рисками в НКО «МКС» (ООО) и их эффективность регулярно подвергаются внутреннему аудиту, проводимому Службой внутреннего аудита, при этом оценка эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала, включающая в себя оценку эффективности ключевых элементов процессов внутренних процедур

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

оценки достаточности капитала, их соответствие регуляторным требованиям, Стратегии, характеру и масштабу осуществляемых НКО «МКС» (ООО) операций, проводится не реже одного раза в год.

Документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности, пересматриваются с периодичностью не реже одного раза в год.

Результаты выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала используются НКО «МКС» (ООО) при принятии решений по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития НКО «МКС» (ООО), в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков, в отношении которых Общество определяет требования к капиталу, либо выделяет резерв по капиталу. Основной задачей управления рисками является их минимизация или предупреждение.

Характер осуществляемых операций НКО «МКС» (ООО) не предусматривает использование обеспечения и иных финансовых инструментов для снижения объемов требований к капиталу в отношении финансовых рисков.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 января 2019 и 1 октября 2018 года, о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, представлена в таблице:

Таблица 29

Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|---|--|------------------------------------|--|
| | | данные на отчетную дату | данные на предыдущую отчетную дату | данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 266 111 | 290 719 | 31 933 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 266 111 | 290 719 | 31 933 |
| 3 | при применении ПВР | не применимо | не применимо | не применимо |
| 4 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 5 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 6 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | не применимо | не применимо | не применимо |
| 7 | Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода | 0 | 0 | 0 |

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

| | | | | |
|----|--|----------------|----------------|---------------|
| 8 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Риск расчетов | не применимо | не применимо | не применимо |
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 13 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | не применимо | не применимо | не применимо |
| 14 | при применении ПВР с использованием формулы надзора | не применимо | не применимо | не применимо |
| 15 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 17 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | не применимо | не применимо | не применимо |
| 19 | Операционный риск, всего, в том числе: | 512 488 | 512 488 | 61 499 |
| 20 | при применении базового индикативного подхода | 512 488 | 512 488 | 61 499 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | не применимо | не применимо | не применимо |
| 22 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода | не применимо | не применимо | не применимо |
| 23 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% | 780 | 1 706 | 94 |
| 24 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | не применимо | не применимо | не применимо |
| 25 | Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24) | 779 379 | 804 913 | 93 525 |

Для целей расчета минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, использовалось минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), установленное Инструкцией Банка России N 129-И для расчетных небанковских кредитных организаций, в размере 12 процентов.

Изменение за отчетный период размеров кредитного риска обусловлено изменением объемов операций, проведенных по счетам банков-эмитентов таможенных карт с использованием таможенных карт за отдельные операционные дни, влекущим соответствующие структурные изменения размеров обязательств и активов НКО «МКС» (ООО).

III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, предоставляемой НКО «МКС» (ООО) в Банк России в целях надзора

В следующих двух таблицах представлена:

- информация о стоимости активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса и стоимости активов (обязательств), включаемых в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО), в разрезе видов рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу;
- информация о различиях между балансовой стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой отчетности, и стоимостью требований (обязательств), в отношении которых Общество определяет требования к капиталу.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

Таблица 30

Таблица 3.1 Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

тыс. руб.

| Номер | | Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации | из них: | | | | |
|---------------|---|--|-------------------------------|---|------------------------------------|------------------------------|--|
| | | | подверженных кредитному риску | подверженных кредитному риску контрагента | включенных в сделки секьюритизации | подверженных рыночному риску | не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала |
| 1 | | 3 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Активы | | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 52 286 | 52 286 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 928 248 | 928 248 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 312 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 3 480 | 3 613 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Прочие активы | 2 851 | 1 227 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Всего активов | 987 177 | 985 374 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

| Пассивы | | | | | | | |
|----------------|--|----------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 649 329 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) | 49 041 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 503 | | | | | |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | 0 | | | | | |
| 21 | Прочие обязательства | 2 357 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам | 12 750 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | Всего обязательств | 713 980 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

Таблица 31

Таблица 3.2 Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Всего, из них: | подверженных кредитному риску | включенных в сделки секьюритизации | подверженных кредитному риску контрагента | подверженных рыночному риску |
|-------|--|----------------|-------------------------------|------------------------------------|---|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела) | 987 177 | 985 374 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела) | | | | | |
| 3 | Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела) | 713 980 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1) | | | | | |
| 5 | Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы) | 273 197 | 985 374 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Стоимость внебалансовых требований (обязательств) | 25 000 | 12 250 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Различия в оценках | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Прочие различия | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу | X | 997 624 | 0 | 0 | 0 |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

Сведения об обремененных и необремененных активах

НКО «МКС» (ООО) не осуществляет операции, связанные с обременением активов.

Информация об объемах, видах и балансовой стоимости необремененных активов представлена в следующей таблице. Отражаемая в таблице балансовая стоимость рассчитана как среднеарифметическое значение балансовой стоимости активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 32

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 0 | 0 | 1 107 201 | 0 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 1 056 300 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 0 | 0 |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

| | | | | | |
|---|--|---|---|-------|---|
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 3 502 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 486 | 0 |

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

НКО «МКС» (ООО) в 2018 году не осуществляла операции с контрагентами – нерезидентами, и по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного года не имела на балансе соответствующих требований и обязательств.

Таблица 33

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|-------|--|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 0 | 0 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 2.3 | физическим лицам – нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 4.3 | физических лиц – нерезидентов | 0 | 0 |

IV. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска НКО «МКС» (ООО)

Информация количественного и качественного характера об управлении кредитным риском содержится в пункте 5.1. раздела 5 Пояснительной информации к годовой отчетности

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

НКО «МКС» (ООО) обеспечивает построение эффективной системы оценки и управления кредитным риском, направленной на предотвращение проявления данного вида риска или на максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков, обеспечение соответствия принимаемого кредитного риска стратегическим целям НКО «МКС» (ООО). Общество определяет приемлемый (целевой) уровень кредитного риска (склонность к риску) с учетом его Стратегии развития, характера и масштаба осуществляемых операций.

Правление НКО «МКС» (ООО) утверждает процедуры управления кредитным риском для поддержания необходимого уровня риска соответствующему установленному уровню склонности к риску, устанавливает лимиты и систему сигнальных значений, на постоянной основе анализирует информацию об уровне кредитного риска. Совет директоров осуществляет контроль за эффективностью управления кредитным риском.

Структурным подразделением, несущим ответственность за разработку процедур по управлению кредитным риском, включая методы оценки кредитного риска, ответственность за оценку кредитного риска и за составление отчетов о кредитном риске является Служба управления рисками.

Оценка кредитного риска осуществляется с использованием стандартных методов оценки, установленных нормативными актами Банка России:

- оценка кредитного риска по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с методом, установленным Положением Банка России № 590-П;
- оценка риска по элементу расчетной базы резерва на возможные потери (остатки на отдельных балансовых счетах; контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера, отражаемые на внебалансовых счетах; расчетные величины по прочим потерям и обязательствам некредитного характера) осуществляется с использованием метода, установленного Положением Банка России № 611-П;
- оценка кредитного риска в целях определения требований к капиталу на его покрытие осуществляется с использованием стандартизированного подхода, установленного Банком России в целях расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Инструкцией Банка России № 129-И и Инструкцией Банка России № 180-И.

Методология оценки кредитного риска и определения требований к капиталу для его покрытия в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала охватывает все виды операций НКО «МКС» (ООО), которым присущ кредитный риск, включая риск концентрации: оценка кредитного риска производится с использованием коэффициентного подхода (метода), установленного Инструкцией Банка России № 180-И с учетом взвешивания активов на дополнительные коэффициенты (шкала повышенных риск-весов), отражающие уровень концентрации риска.

В целях минимизации кредитного риска используются следующие основные методы:

- анализ кредитного риска контрагента (заемщика) на стадии, предшествующей заключению сделки, проведению операции, подверженной кредитному риску;
- недопущение риска (отказ от осуществления операций и сделок, несущих недопустимый кредитный риск для НКО «МКС» (ООО), ограничение спектра осуществляемых операций и перечня банков-корреспондентов, в которых осуществляется хранение денежных средств);
- разграничение полномочий органов управления НКО «МКС» (ООО) по решению вопросов организации хранения денежных средств на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО) в кредитных организациях;
- лимитирование риска, в том числе установление целевого уровня риска, ограничений на объемы принимаемого НКО «МКС» (ООО) кредитного риска и размер требований к капиталу на его покрытие, лимитов и сигнальных значений в целях обеспечения достаточности капитала, системы индикаторов кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- ограничение концентрации кредитного риска за счет увеличения потребности в капитале на его покрытие;
- мониторинг за уровнем принимаемого кредитного риска и за соблюдением установленных ограничений (лимитов);
- резервирование.

В соответствии с характером осуществляемых операций НКО «МКС» (ООО) не использует, но при необходимости может применять методы снижения требований к капиталу в отношении кредитного риска (обеспечение).

Органы управления НКО «МКС» (ООО) получают информацию о кредитном риске регулярно, а в случаях существенных ухудшений - незамедлительно. В отчеты о кредитном риске включается следующая информация:

- о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- о результатах оценки стоимости обеспечения (в случае наличия);
- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, типов контрагентов и видов финансовых инструментов;
- о величине остаточного риска.

Осуществление контроля за выполнением принятых процедур по управлению кредитным риском и оценки их эффективности производится Службой внутреннего аудита. Совет директоров и Исполнительные органы осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом, установленных лимитов, объемами принятого риска, эффективностью процедур по управлению кредитным риском.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

НКО «МКС» (ООО) не имеет ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, не осуществляет операций и не имеет вложений в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 34

Таблица 4.1. Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможные потери | Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)- гр.7) |
|-------|-------------------------|---|---|--|--|-----------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кредиты | не применимо | 0 | не применимо | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | не применимо | 0 | не применимо | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Внебалансовые позиции | не применимо | 0 | не применимо | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Итого | не применимо | 0 | не применимо | 0 | 0 | 0 |

Таблица 35

Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|-------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|-------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России N 611-П | в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

| | | | | | | |
|-----|--|---|---|---|---|---|
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

НКО «МКС» (ООО) имеет условные обязательства кредитного характера, участвующие в расчете величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (Крв) в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, номинальная стоимость которых составляет 25 000 тысяч рублей, сумма сформированного резерва по которым в соответствии с Положением Банка России № 611-П составляет 12 750 тысяч рублей.

НКО «МКС» (ООО) не имеет активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П на основании решения уполномоченного органа управления в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П:

Таблица 36

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-------|--|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | ссуды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

| | | | | | | | | |
|-----|--|---|---|---|---|---|---|---|
| | лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

В течение отчетного периода НКО «МКС» (ООО) не осуществляла кредитных операций и операций с ценными бумагами. По состоянию на отчетную дату и предыдущую отчетную дату ссудная задолженность и долговые ценные бумаги отсутствовали.

Таблица 37

Таблица 4.2. Изменение балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг |
|-------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода | 0 |
| 2 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода | 0 |
| 3 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней | 0 |
| 4 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса | 0 |
| 5 | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде | 0 |
| 6 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 +/- ст.5) | 0 |

Методы снижения кредитного риска

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

Таблица 38

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ | |
|-------|-----------------------------------|--|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
| | | | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | просроченные более чем на 90 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В следующей таблице раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с Главой 2 Инструкции Банка России № 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями Банка России.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

Таблица 39

Таблица 4.4. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

| Но- мер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|------------|--|---|---------------|--|---------------|---|---|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 52 286 | 0 | 52 286 | 0 | 4 183 | 8,00% |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 928 582 | 0 | 928 582 | 0 | 245 172 | 26,40% |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Юридические лица | 251 | 12 250 | 251 | 12 250 | 12 501 | 100,00% |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Прочие | 4 255 | 0 | 4 255 | 0 | 4 255 | 100,00% |
| 14 | Всего | 985 374 | 12 250 | 985 374 | 12 250 | 266 111 | 26,67% |

НКО «МКС» (ООО) в целях оценки кредитного риска не использует применение кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

В следующей таблице раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

Таблица 40

Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

тыс. руб.

| Но- мер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------|---|--|---------|-----|-----|-----|-----|--------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|--------|---------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | Всего |
| | | 0% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 110% | 130% | 140% | 150% | 170% | 200% | 250% | 300% | 600% | 1250% | Прочие | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 48 104 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 183 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 52 286 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 0 | 854 262 | 0 | 0 | 0 | 0 | 74 320 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 928 582 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Юридические лица | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 501 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 501 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

| Но- мер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------|---|--|----------------|----------|----------|----------|----------|---------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | Всего |
| | | 0% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 110% | 130% | 140% | 150% | 170% | 200% | 250% | 300% | 600% | 1250% | Прочие | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 255 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 255 |
| 14 | Всего | 48 104 | 854 262 | 0 | 0 | 0 | 0 | 95 259 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 997 624 |

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

НКО «МКС» (ООО) не применяет для регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска, в связи с чем не раскрывает информацию по формам таблиц 4.6.- 4.10 приложения к Указанию Банка России № 4482-У.

V. Кредитный риск контрагента

НКО «МКС» (ООО) не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и иные аналогичные сделки, которым присущ риск дефолта контрагента до завершения расчетов (риск контрагента), в связи с чем Общество не раскрывает информацию, предусмотренную разделом V «Кредитный риск контрагента» приложения к Указанию Банка России № 4482-У.

VI. Риск секьютеризации

НКО «МКС» (ООО) не осуществляет операций секьютеризации. В связи с отсутствием инструментов, которым присущ соответствующий вид риска, информация, предусмотренная разделом VI «Риск секьютеризации» приложения к Указанию Банка России № 4482-У, не раскрывается.

VII. Рыночный риск

Общая информация о величине рыночного риска

Информация количественного и качественного характера об управлении рыночным риском содержится в пункте 5.2. раздела 5 Пояснительной информации к годовой отчетности «Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами».

Величина рыночного риска равна нулю.

Таблица 41

Таблица 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска |
|--|---|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Финансовые инструменты (кроме опционов): | | |
| 1 | процентный риск (общий или специальный) | 0 |
| 2 | фондовый риск (общий или специальный) | 0 |
| 3 | валютный риск | 0 |
| 4 | товарный риск | 0 |
| Опционы: | | |

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

| | | |
|---|-------------------|--------------|
| 5 | упрощенный подход | не применимо |
| 6 | метод дельта-плюс | 0 |
| 7 | сценарный подход | не применимо |
| 8 | Секьюритизация | 0 |
| 9 | Всего: | 0 |

Общая информация о величине рыночного риска, применяющей подход на основе внутренних моделей

НКО «МКС» (ООО) не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренней модели для оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска по причине отсутствия в отчетном периоде операций с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску, в связи с чем не раскрывает информацию по формам таблиц 7.2. «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» и 7.3. «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» приложения к Указанию Банка России № 4482-У.

VIII. Информация о величине операционного риска

Под операционным риском понимается риск 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 на деятельность Общества внешних событий.

НКО «МКС» (ООО) обеспечивает построение эффективной системы оценки и управления операционным риском, направленной на предотвращение проявления данного вида риска или на максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков для обеспечения устойчивой и эффективной деятельности НКО «МКС» (ООО), укрепления деловой репутации.

Процедуры по управлению операционным риском включают методы выявления и оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности НКО «МКС» (ООО), в том числе методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска. Правовой риск и риск информационной безопасности являются частью операционного риска.

Структурным подразделением, несущим ответственность за разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, и за составление отчетов об операционном риске, а также за применение указанных процедур, является Служба управления рисками.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, управления им, его оценки, а также в целях контроля за эффективностью управления операционным риском в НКО «МКС» (ООО):

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

- введена подробная классификация компонентов риска (источников, типов событий и видов убытков);
- установлен порядок и периодичность рассмотрения фактов возникновения убытков вследствие реализации операционного риска и причин их возникновения, а также перечень мероприятий по их устранению;
- ведется аналитическая база данных об убытках, понесенных в следствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размерах, датах возникновения а также обо всех существенных событиях приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления),
- предусмотрена ответственность руководителей структурных подразделений, входящих в состав Управления бухгалтерского учета и отчетности, Управления расчетов, Управления информационных технологий, Юридической службы, а также Отдела безопасности, Отдела защиты информации за выявление операционного риска, присущего деятельности их подразделений.

Для целей внутренних процедур оценки достаточности капитала величина требований к капиталу в отношении операционного риска определяется НКО «МКС» (ООО) с применением базового индикативного подхода в порядке, установленном Положением Банка России № 652-П от 03.09.2018 «О порядке расчета размера операционного риска» (до момента вступления в силу данного Положения - в соответствии с одноименном Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П). В целях определения величины требований к капиталу на покрытие операционного риска для расчета нормативов достаточности капитала НКО «МКС» (ООО) размер операционного риска (ОР), в соответствии с порядком, установленным Инструкцией Банка России № 180-И, умножается на коэффициент равный 12,5.

Величина требований к капиталу в течение четвертого квартала 2018 года не изменялась и составляла 512 488 тысяч рублей.

В следующей таблице представлена информация о величине требований к капиталу на покрытие операционного риска по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также о величине доходов за последние три года, предшествующих дате расчета величины риска (операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности), и о размере операционного риска (ОР), определенных в порядке, установленном требованиями Банка России.

Таблица 42

(тыс. рублей)

| | По состоянию на | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|--|-----------------|------------|-------------|
| Года, предшествующие дате расчета величины операционного риска | 2015 - 2017 | | 2014 - 2016 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска: | | | |
| - за 2014 год | | | 165 924 |
| - за 2015 год | | 308 837 | 308 837 |

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

| | | |
|--|---------|---------|
| - за 2016 год | 218 256 | 218 256 |
| - за 2017 год | 292 881 | |
| Размер операционного риска (ОР) | 40 999 | 34 651 |
| Величина требований к капиталу на покрытие операционного риска | 512 488 | 433 138 |

Оценка принятого операционного риска в разрезе направлений деятельности и анализ вероятности реализации операционного риска производится качественным методом на основе профессионального суждения, формируемого Начальником Службы управления рисками два раза в год по окончании первого и второго полугодий на основе:

- анализа самооценки деятельности структурных подразделений;
- анализа данных о произошедших событиях операционного риска, потенциальных и понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности / структурных подразделений;
- анализа объемов приводимых операций и сделок по направлениям деятельности;
- анализа наличия факторов, которые способны усилить масштабы проявления операционного риска по направлениям деятельности.

В целях осуществления контроля за объемами операционного риска Совет директоров НКО «МКС» (ООО) устанавливает целевой уровень операционного риска. В целях осуществления мониторинга операционного риска Правлением НКО «МКС» (ООО) устанавливается и не реже одного раза в год пересматривается система показателей (индикаторов) уровня операционного риска. Для каждого показателя (индикатора) устанавливаются пороговые значения (лимиты) в целях выявления значимых факторов (источников) риска и своевременного реагирования на них. Контроль за их соблюдением осуществляет Службы управления рисками.

На основании полученной информации и по результатам проведения оценки операционного риска формируются следующие аналитические отчеты:

- Отчет об уровне операционного риска НКО «МКС» (ООО) в целях расчета норматива достаточности собственного капитала - ежегодно, по окончании года;
- Сведения о понесенных НКО «МКС» (ООО) операционных убытках - ежегодно, по окончании года;
- Соотношение показателей уровня операционного риска с установленными лимитами - хранится и обновляется в ЕИУС на постоянной основе;
- Оценка принятого операционного риска в разрезе направлений деятельности и анализ вероятности реализации операционного риска - окончанию каждого полугодия;

Информирование Совета директоров и Исполнительных органов о размере принятого операционного риска осуществляется в рамках ежемесячной/ежеквартальной управленческой отчетности, порядок и периодичность формирования и предоставления которой установлены Стратегией, а также незамедлительно в случае достижения сигнальных значений, превышения каким-либо показателем (индикатором) установленного для него лимита, или нарушения целевого уровня операционного риска.

С целью информирования руководства НКО «МКС» (ООО) о работе процедур управления и обеспечения информационной безопасности установлена следующая отчетность:

- Отчет об изменениях в структуре корпоративной сети НКО «МКС» (ООО) - ежегодно;
- Отчет о состоянии информационной безопасности - ежегодно;
- Отчет о результатах оценки рисков информационной безопасности, возникающих в деятельности НКО «МКС» (ООО) - раз в полгода.

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 информационных системах НКО «МКС» (ООО); организация защиты от несанкционированного входа в информационную систему; организация защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы; регистрация и мониторинг действий пользователей;
- стандартизация основных операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- процедуры согласования (визирования) Юридической службой заключаемых НКО «МКС» (ООО) договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- поддержка в актуальном состоянии и разработка новых внутренних нормативных документов НКО «МКС» (ООО), организация внутренних процессов, позволяющих обеспечить их соответствие законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России и других регулирующих органов;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- меры обеспечения сохранности материальных активов, включая страхование имущества, физические способы контроля и охраны активов, документов;
- наличие квалификационных требований к работникам, их регулярная переподготовка и обучение;
- наличие Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО «МКС» (ООО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, который периодически тестируется на предмет его выполнимости и может обновляться в соответствии с организационными и техническими изменениями в НКО «МКС» (ООО) и под воздействием внешних факторов;
- организация оперативного восстановления информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий баз данных (в

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

По мере выявления, мониторинга и оценки операционного риска анализируются действующие процедуры контроля и предпринятые меры по ограничению риска на предмет их полноты и эффективности. Стратегия и процедуры управления операционным риском подвергаются постоянному мониторингу в целях их совершенствования и адекватности характеру и масштабу осуществляемых НКО «МКС» (ООО) операций, рыночным требованиям и внешним изменениям.

Совет директоров и Исполнительные органы осуществляют контроль за выполнением процедур управления операционным риском и их эффективностью. Оценка эффективности управления операционным риском осуществляется Службой внутреннего аудита.

IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Информация количественного и качественного характера об управлении процентным риском, о влиянии процентного риска на финансовый результат и капитал НКО «МКС» (ООО), приведена в пункте 5.4. раздела 5 Пояснительной информации к годовой отчетности «Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами».

НКО «МКС» (ООО) обеспечивает построение эффективной системы оценки и управления процентным риском, направленной на снижение его влияния на капитал НКО «МКС» (ООО) и для обеспечения устойчивой и эффективной деятельности.

НКО «МКС» (ООО) определяет приемлемый (целевой) уровень процентного риска (склонность к риску) с учетом Стратегии развития НКО «МКС» (ООО), характера и масштаба осуществляемых операций.

Правление НКО «МКС» (ООО) утверждает процедуры управления процентным риском, на постоянной основе анализирует информацию о состоянии процентного риска.

Структурным подразделением, несущим ответственность за разработку процедур по управлению процентным риском, включая методы оценки риска, ответственность за оценку процентного риска и за составление отчетов о процентном риске, является Служба управления рисками.

Выявление и анализ процентного риска производится на постоянной основе, путем:

- мониторинга мнений аналитиков (экспертных оценок) о результатах изменения процентных ставок в перспективе;
- проведения структурно-стоимостного анализа баланса НКО «МКС» (ООО);
- определения позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, и анализа прогнозных значений данных показателей;

- изучения договорных отношений НКО «МКС» (ООО) с контрагентами в отношении активов, пассивов и внебалансовых позиций, чувствительных к изменению процентных ставок;
- анализа текущего состояния процентных ставок на рынке банковских услуг и их возможного изменения;
- анализа чувствительности используемых методов оценки процентного риска к изменению установленных допущений, анализа охвата используемыми методами оценки всех существенных факторов риска, присущих проводимым операциям

Для целей измерения и анализа процентного риска НКО «МКС» (ООО) использует следующие методы оценки:

- расчет процентного риска методом измерения процентного риска, основанный на определении разрыва между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок в определенный период времени (ГЭП-анализ);
- расчет процентного риска методом измерения процентного риска, основанный на проведении анализа средней длительности платежей (метод Дюрации).

Управленческая отчетность по процентному риску включает два ежемесячных аналитических отчета:

- Расчет процентного риска с применением метода ГЭП-анализа;
- Расчет процентного риска с применением метода Дюрации.

Информация о потенциальных потерях в стрессовых условиях учитывается при финансовом планировании, разработке процедур управления процентным риском и в целях установления лимитов, а также в целях разработки необходимых мер на случай реализации стрессового сценария:

- стресс-тестирование процентного риска осуществляется ежемесячно посредством применения стресс - теста на изменение процентных ставок на 400 базисных пунктов. Для целей измерения процентного риска посредством стресс-теста НКО «МКС» (ООО) используются метод ГЭП-анализа и метод Дюрации;
- стресс-тестирование процентного риска в рамках ВПОДК, проводимое не реже одного раза в год, в порядке, установленном Положением о системе оценки и управления достаточностью капитала НКО «МКС» (ООО), осуществляется посредством проведения анализа чувствительности на заданное изменение процентных ставок в соответствии с параметрами стресс-сценария с учетом возможного изменения структуры баланса.

Исходя из характера осуществляемых операций вследствие отсутствия или наличия незначительного объема срочных пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, требования к капиталу на покрытие процентного риска количественными методами не определяются, управление процентным риском (снижение процентного риска) осуществляется путем:

- планирования деятельности НКО «МКС» (ООО) с учетом текущего состояния и прогнозов изменения тенденций движения ставок, результатов оценки процентного риска;
- предварительного анализа перспективы инвестирования денежных средств;
- формирования и поддержания портфеля активов НКО «МКС» (ООО), соответствующего допустимым уровням кредитного, процентного риска и риска ликвидности, отдавая предпочтение наиболее ликвидным активам, которые можно легко реализовать на рынке;
- заключения НКО «МКС» (ООО) договорных отношений с контрагентами, устанавливающих условия проводимых банковских операций и других сделок;
- ограничения (прекращения) определенных видов операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, несущих недопустимый риск;
- использование фиксированных / плавающих ставок.

Совет директоров и Исполнительные органы осуществляют контроль за выполнением процедур управления процентным риском и их эффективностью. Оценка эффективности управления процентным риском осуществляется Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита информирует членов Совета директоров НКО «МКС» (ООО) о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Х. Информация о величине риска ликвидности

Общая информация о величине риска ликвидности

Информация количественного и качественного характера об управлении риском ликвидности содержится 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».

НКО «МКС» (ООО) обеспечивает построение эффективной системы оценки и управления риском ликвидности, направленной на поддержание необходимого уровня ликвидности, включая наличие запаса необремененных обязательствами высоколиквидных активов. Указанная система обеспечивает способность НКО «МКС» (ООО) своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать деятельность в условиях нестабильности, в том числе в случае снижения объемов фондирования.

Совет директоров определяет стратегию развития НКО «МКС» (ООО) и основные направления деятельности, стратегию управления рисками и капиталом, включая управление ликвидностью. Правление НКО «МКС» (ООО) утверждает политику и процедуры управления риском ликвидности для поддержания необходимого уровня ликвидности соответствующему установленному уровню склонности к риску, на постоянной основе анализирует информацию о состоянии ликвидности. Совет директоров НКО «МКС» (ООО) оценивает эффективность управления риском ликвидности.

Целью Политики НКО «МКС» (ООО) в области управления риском ликвидности является обеспечение способности безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами.

Обеспечение эффективного управления ликвидностью, контроль за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений Правления является сферой компетенции Председателя Правления, а в его отсутствие - Начальника управления расчетов. Персональная ответственность за ведение рублевой и валютной платежных позиций (мгновенной ликвидности) в течение операционного дня возлагается на Начальника Управления расчетов, либо лицо, его замещающее. Управление бухгалтерского учета и отчетности осуществляет ежедневный контроль соблюдения обязательных нормативов, включая норматив текущей ликвидности Н15.

Служба управления рисками в рамках своей компетенции выполняет следующие функции:

- проведение анализа текущего состояния ликвидности и ее динамики;
- осуществление контроля соблюдения установленных внутренних ограничений на величину риска ликвидности;
- формирование ежемесячного краткосрочного прогноза ликвидности на конец каждого месяца и проведение оценки перспективной ликвидности по итогам месяца;
- проведение сценарного анализ ликвидности в рамках процедур стресс-тестирования;
- своевременное обеспечение органов управления соответствующей отчетностью.

Управление бухгалтерского учета и отчетности НКО «МКС» (ООО) осуществляет следующие функции в части управления риском ликвидности:

- ведение надлежащей системы бухгалтерского учета и отчетности, позволяющей предоставлять полную, достоверную и своевременную информацию о деятельности НКО «МКС» (ООО);
- расчет и контроль соблюдения обязательных нормативов на ежедневной основе;
- расчет и контроль соблюдения обязательных резервных требований;
- осуществление контроля за состоянием текущей и перспективной ликвидности НКО «МКС» (ООО);
- информирование Председателя Правления и Правления НКО «МКС» (ООО), в случае ухудшения состояния ликвидности;
- разработка предложений по управлению ликвидностью и мероприятий по восстановлению ликвидности.

Для штатных ситуаций установлена следующая периодичность (частота) движения информационного потока:

Таблица 43

| Группа отчетов | Наименование отчета | Ответственное структурное подразделение | Периодичность | Адресаты |
|---------------------------|-------------------------------------|---|---------------|-------------------------------|
| Анализ текущего состояния | Состояние текущей платежной позиции | УР | ежедневно | Председатель Правления / ЕИУС |

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

| | | | | |
|----------------------------------|---|---------------|--|---|
| ликвидности | Финансовый план | УР | По требованию Председателя Правления | Председатель Правления |
| Отчетность | Расчет обязательного значения норматива текущей ликвидности РНКО (Н15) | УБУиО | ежедневно | Председатель Правления, СУР |
| | Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения | УБУиО | ежемесячно | Председатель Правления, СУР |
| Анализ перспективной ликвидности | Динамика значений норматива ликвидности | Начальник СУР | Ежемесячно (за каждую внутримесячную дату) | Главный бухгалтер ЕИУС / |
| | Прогноз ликвидности на конец месяца | Начальник СУР | Ежемесячно | Главный бухгалтер, Председатель Правления / ЕИУС |
| | Об оценке перспективной ликвидности | Начальник СУР | Ежемесячно | Главный бухгалтер, Председатель Правления / ЕИУС |
| | Сценарный анализ | Начальник СУР | Каждые полгода, либо по решению Правления | Главный бухгалтер, Председатель Правления / ЕИУС |
| ВПОДК | Отчет о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала НКО «МКС» (ООО) | Начальник СУР | Ежемесячно | Исполнительные органы, ЕИУС |
| | | | Ежеквартально | Совет директоров, ЕИУС |
| | Оперативная информация о выполнении ВПОДК | Начальник СУР | Ежедневно | ЕИУС |

Информация о существенном ухудшении текущего и прогнозируемого состояния ликвидности, а также о нарушении установленных лимитов подлежит незамедлительному доведению до органов управления НКО «МКС» (ООО) в порядке, установленном настоящим Положением.

НКО «МКС» (ООО) регулярно (не реже одного раза в год) проводит стресс-тестирование по различным сценариям, и учитывает результаты стресс-тестирования при уточнении Стратегии, политики управления риском ликвидности, управления капиталом, а также при разработке планов действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Служба внутреннего аудита проводит проверку соблюдения установленных процедур и оценку их эффективности. Совет директоров и Исполнительные органы НКО «МКС» (ООО)

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации
«Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год**

осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению риском ликвидности, установленных лимитов, объемами принятого риска.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности и о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) не раскрывается в связи с тем, что для РНКО не установлены требования рассчитывать норматив краткосрочной ликвидности и норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования).

XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Обязательные нормативы установлены Инструкцией Банка России № 129-И, основным нормативным документом, регламентирующим деятельность расчетных небанковских кредитных организаций, и ограничивающим принимаемые ими риски. Информация о значениях обязательных нормативов НКО «МКС» (ООО) на 1 января 2019 и 1 октября 2018 года представлена в следующей таблице.

Таблица 44

(тыс. рублей)

| Наименование обязательного норматива | | Регулятивное требование | Номер строки формы 0409813 | Значение на 01.01.2019 | Значение на 01.10.2018 |
|--------------------------------------|---|-------------------------|----------------------------|------------------------|------------------------|
| H1.0 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО | Min 12% | 3 | 34,8% | 33,4 % |
| H15 | Норматив текущей ликвидности РНКО | Min 100% | 13 | 134,7 % | 131,6 % |
| H6 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 10% | 8 | 4,5% | 4,6% |
| H10.1 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам РНКО | Max 0% | 11 | 0,0 % | 0,0 % |
| H12 | Норматив использования собственных средств (капитала) РНКО для приобретения акций (долей) других юридических лиц | Max 0% | 12 | 0,0 % | 0,0 % |
| H16 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов | Max 100% | 15 | 0,0 % | 0,0 % |
| H16.1 | Норматив максимального размера риска по кредитным требованиям, возникшим по предоставленным РНКО средствам заемщикам, кроме кредитов, предоставленных РНКО от своего имени и за свой счет, клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам | Max 0% | 16 | 0,0 % | 0,00% |
| H16.2 | Норматив максимального размера вексельных обязательств | Max 0% | X | 0,0 % | 0,0 % |
| ОВП | ОВП (840) в процентах от капитала | Max 10% | X | 0,0 % | 0,0 % |
| | ОВП (978) в процентах от капитала | Max 10% | X | 0,0 % | 0,0 % |
| | Сумма ОВП в процентах от капитала | Max 20% | X | 0,0% | 0,0 % |

Информация о показателе финансового рычага не раскрывается в связи с тем, что для РНКО не установлены требования рассчитывать норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага (Н1.4)).

ХII. Информация о системе оплаты труда

Контроль за разработкой и функционированием системы выплаты вознаграждений, организацией, мониторингом и соответствием Системы оплаты труда стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков НКО «МКС» (ООО), осуществляется Советом директоров НКО «МКС» (ООО). Из числа членов Совета директоров определено ответственное лицо (куратор) Полетаев В.Б., на которого возлагаются полномочия по исполнению функций предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций для вынесения решений Советом директоров НКО «МКС» (ООО) в части организации, мониторинга и контроля Системы оплаты труда.

Общий размер выплаченного вознаграждения члену Совета директоров НКО «МКС» (ООО), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля Системы оплаты труда, в течение отчетного периода составил 3 654 тысяч рублей.

Независимая оценка Системы оплаты труда производится ежегодно Ревизионной комиссией НКО «МКС» (ООО) в рамках проведения Ревизионной комиссией НКО «МКС» (ООО) проверки финансово-хозяйственной деятельности НКО «МКС» (ООО). По итогам проведения Ревизионной комиссией НКО «МКС» (ООО) проверки за отчетный период Система оплаты труда признана эффективной и направленной на обеспечение стабильного функционирования НКО «МКС» (ООО).

Информация о категориях и численности работников НКО «МКС» (ООО), осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 01 января 2019 года приведена в следующей таблице:

Таблица 45

| Категория «Работники, принимающие риски» | Должность | Численность |
|--|--|-------------|
| Члены исполнительных органов НКО «МКС» (ООО) | Члены коллегиального исполнительного органа (Члены Правления НКО «МКС» (ООО)), всего, в т.ч. Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления НКО «МКС» (ООО)) | 3 1 |
| Иные работники, принимающие риски | Начальник Управления расчетов | 1 |

Основными целями Системы оплаты труда в НКО «МКС» (ООО) являются:

- обеспечение соответствия доходности, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков НКО «МКС» (ООО);

- укрепление репутации НКО «МКС» (ООО) в качестве ответственного работодателя, соблюдающего требования законодательства Российской Федерации, контролирующих и надзорных органов;
- мотивация работников к эффективному производительному труду, нацеленному на реализацию долгосрочных целей деятельности НКО «МКС» (ООО), в т.ч. реализацию Стратегии развития НКО «МКС» (ООО) и установленных ключевых показателей перспективного плана развития НКО «МКС» (ООО);
- повышение управляемости и эффективности функционирования структурных подразделений НКО «МКС» (ООО);
- обеспечение прозрачности методики расчета стимулирующих выплат, согласованности размера вознаграждений с результатами финансово-хозяйственной деятельности НКО «МКС» (ООО) как в целом так и работы структурного подразделения и работника в отдельности;
- решение комплекса кадровых вопросов, включая вопросы: мотивации; повышения профессионального уровня; удержания высококвалифицированных работников; повышения привлекательности НКО «МКС» (ООО) в качестве работодателя путем создания эффективной Системы оплаты труда;
- обеспечение финансовой устойчивости НКО «МКС» (ООО);
- минимизация риска материальной мотивации персонала и иных банковских рисков.

В качестве ключевых показателей эффективности Системы оплаты труда, кроме финансовых результатов деятельности НКО «МКС» (ООО), состояния уровней принятых рисков и совокупного уровня принятого риска, используются показатели, характеризующие соблюдение НКО «МКС» (ООО) внутренних нормативных документов, регламентирующих структуру, порядок организации и функционирования Системы оплаты труда, и их соответствие требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области оплаты труда и материального стимулирования; регулярность и своевременность выплаты заработной платы; доля фонда оплаты труда в доходах и в общих расходах НКО «МКС» (ООО).

Совет директоров НКО «МКС» (ООО) не реже одного раза в календарный год в зависимости от изменений условий деятельности НКО «МКС» (ООО) принимает решение о сохранении или необходимости внесения изменений в Систему оплаты труда. При определении системы оплаты труда и пересмотре внутренних нормативных документов НКО «МКС» (ООО), устанавливающих порядок организации и функционирования системы оплаты труда, Советом директоров учитываются результаты проводимого мониторинга, включающего в частности контроль актуальности и соответствия внутренних нормативных документов требованиям действующего законодательства и нормативным актам Банка России в отношении организации системы оплаты труда и мотивации персонала в кредитных организациях, контроль соблюдения данных внутренних документов, оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, ее соответствия системе управления рисками и капиталом, а также результаты внутренних процедур оценки достаточности капитала НКО «МКС» (ООО), включая обзор значимых рисков и установленные внутренние ограничения по рискам, совокупный уровень риска принятого НКО «МКС» (ООО).

В отчетном периоде на заседании Совета директоров НКО «МКС» (ООО) 30.01.2018 (Протокол № 1/2018 от 30.01.2018) Система оплаты труда признана соответствующей характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, направленной на обеспечение стабильной и эффективной деятельности НКО «МКС» (ООО), не требующей внесения изменений в организацию ее функционирования.

Для работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками, переменная (нефиксированная) часть оплаты труда напрямую не зависит от финансовых результатов деятельности структурных подразделений НКО «МКС» (ООО) и деятельности исполнительных органов управления НКО «МКС» (ООО), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, и не является гарантированной выплатой. Критерием оценки их эффективности деятельности является качество и своевременность выполнения задач, возложенных на них в рамках их профессиональной деятельности согласно положениям о соответствующих подразделениях, должностным инструкциям работников и другим внутренним документам НКО «МКС» (ООО). Постоянная (фиксированная) часть оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками, составляет не менее 50% их общего размера вознаграждения.

Учет текущих и будущих рисков в рамках Системы оплаты труда осуществляется путем:

- планирования деятельности НКО «МКС» (ООО), утверждения размеров ФОТ и фонда премирования, ключевых показателей деятельности на отчетный год, склонности к риску, целевых уровней рисков, капитала и достаточности капитала, системы лимитов,
- корректировки нефиксированной части оплаты труда в зависимости от полученных результатов деятельности НКО «МКС» (ООО), а также результатов деятельности конкретного работника, при этом размер вознаграждения работников, принимающих риски, за отчетный период напрямую зависит от достижения НКО «МКС» (ООО) ключевых показателей деятельности, установленных Советом директоров в рамках перспективного плана развития на отчетный год, включая финансовый результат деятельности и величину капитала НКО «МКС» (ООО), а также от соблюдения установленных ограничений по рискам.
- применения обязательной отсрочки и последующей корректировки 40% выплат нефиксированной части вознаграждения работникам, принимающим риски, исходя их сроков получения окончательных финансовых результатов их деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда работников, принимающие риски, составляет не менее 40 % их планового общего размера вознаграждения (заложенного фондом оплаты труда НКО «МКС» (ООО) на соответствующий год и включающего в себя постоянную (фиксированную) и переменную (нефиксированную) части оплаты труда), которое не является гарантированным и определяется в зависимости от:

- результатов деятельности НКО «МКС» (ООО) в целом, в т.ч. от результатов деятельности, которые могут повлиять на соблюдение НКО «МКС» (ООО) обязательных нормативов и достижения установленных Советом директоров НКО «МКС» (ООО) ключевых показателей деятельности НКО «МКС» (ООО) в зависимости от принятых ими рисков;

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

- занимаемой должности и квалификации работника;
- уровня ответственности конкретного работника с учетом рисков, принимаемых НКО «МКС» (ООО) в связи с его решениями;
- качественных и/или количественных показателей исполнения трудовых обязанностей;
- существенности выявленных нарушений контролирующими и надзорными органами, внешним аудитом, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, Службой финансового мониторинга.

Последующая корректировка отсроченной части оплаты труда осуществляется исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (но не менее 3 лет, за исключением операций, окончательный финансовый результат которых определяется ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены данной части выплат при получении негативного финансового результата в целом по НКО «МКС» (ООО) или по соответствующему направлению деятельности, или недостижению установленных плановых (ключевых) показателей деятельности, определяемых Советом директоров НКО «МКС» (ООО).

В НКО «МКС» (ООО) выплата вознаграждений работникам осуществляется в денежной форме, не предусмотрена выплата части вознаграждений в виде разницы в стоимости долей НКО «МКС» (ООО).

В отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории), НКО «МКС» (ООО) раскрывает следующую информацию в части выплат в отчетном году по видам выплат:

Таблица 46

(тыс. руб.)

| <i>№ п/п</i> | <i>Вид информации</i> | <i>Члены исполнительного органа</i> | <i>Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков</i> |
|------------------|---|---|---|
| 1. | Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда | 1 | 0 |
| 2. | Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий | 0 | 0 |
| 3. | Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу | 0 | 0 |
| 4. | Количество и общий размер выходных пособий | 0 | 0 |
| 5. | Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы) | 0 | 0 |
| 6. | Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка | 1 100 | 0 |
| 7. | Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат: | 14 938 | 1 045 |
| 7.1. | Вознаграждения, относящиеся к | 13 838 | 1 045 |



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации
«Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

| | | | |
|------|--|-------------------|---|
| | фиксированной части оплаты труда | | |
| 7.2. | Вознаграждения, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда | 0 | 0 |
| 7.3. | Отсроченные вознаграждения и корректировка вознаграждений | 0 | 0 |
| 7.4. | Форма выплат | денежные средства | |
| 8. | Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки | 0 | 0 |
| 8.1. | общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки | 0 | 0 |
| 8.2. | общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки | 0 | 0 |

Председатель Правления

Шаренда В.Л.

Главный бухгалтер

Бадмаева С.А.

«26» февраля 2019 года



Всего пронумеровано и сброшюровано

114. 30 тетрадей листов

Ген. Дир. ООО «Финбизнесконсалт»

