



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Небанковской кредитной организации
«Межбанковский Кредитный Союз»
(общество с ограниченной ответственностью)

за 2019 год

Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:

Небанковская кредитная организация «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью), НКО «МКС» (ООО)

Место нахождения:

119002, Российская Федерация, г. Москва, Плотников пер., д.19/38, стр.2

Основной государственный регистрационный номер:

1027739043342 (от 05.08.2002г.)

Регистрация Банком России:

3242-К (от 22.03.1995г.)

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций (от 30.08.2019г.)

Аудиторское заключение независимого аудитора

УЧАСТНИКАМ Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью).

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью), далее по тексту НКО, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- ✓ Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года.
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
 - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

В марте 2020 года произошли серьезные изменения на глобальных рынках, связанные с объявленной пандемией коронавируса COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к значительному снижению цены на нефть и биржевых показателей, а также к ослаблению курса рубля.

В Российской Федерации разрабатываются меры государственной поддержки, связанные с устранением (минимизацией) негативного влияния распространения коронавируса. В предполагаемый перечень отраслей экономики, которые могут рассчитывать на государственную поддержку, не входят кредитные организации.

Финансовое состояние кредитных организаций, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от макроэкономической ситуации, и как следствие, от деловой активности клиентов, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов. Оценить последствия кризиса, вызванного коронавирусом, степень негативного влияния на бизнес-процессы, в том числе НКО, в настоящий момент оценить невозможно. Данные обстоятельства указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать сомнения в способности НКО продолжать непрерывно свою деятельность.

Проводя аудиторские процедуры по планированию и проверке применения допущения непрерывности деятельности, предусмотренные пунктами 10 – 14, 16 международного стандарта аудита 570 «Непрерывность деятельности» (МСА 570), и по результатам рассмотрения совокупности факторов, оказывающих и (или) способных оказывать влияние на возможность Банком продолжать непрерывно свою деятельность, считаем, руководствуясь пунктом 23 МСА 570, что при соблюдении требований Федерального закона от 02.12.1990г. №

395-1 «О банках и банковской деятельности» к минимальной величине собственных средств (капитала), отсутствию каких либо обстоятельств, влекущих сокращение деятельности, руководство НКО вправе применять допущение о непрерывности деятельности при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к НКО в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Обращаем внимание на информацию, раскрытую НКО в разделе 2.2 «Основные показатели деятельности НКО «МКС» (ООО) и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности о том, что по данным отчетности по форме 0409808 по состоянию на 1 января 2020 года составил 157 247 тысяч рублей. Снижение размера собственных средств по сравнению с предыдущей отчетной датой обусловлено распределением части чистой прибыли прошлых лет в размере 124 012 тысяч рублей между участниками Общества путем выплаты дивидендов пропорционально их долям согласно решению внеочередного Общего собрания участников НКО «МКС» (ООО). Основополагающими факторами, принимаемыми во внимание Общим собранием участников при распределении прибыли, являлись обеспечение достаточности имеющегося в распоряжении НКО «МКС» (ООО) собственного капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков.

Обращаем внимание на информацию, раскрытую НКО в разделе 3.2 «Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности о том, что основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 января 2020 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов, неизвестной на дату составления настоящей годовой отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса. На дату составления настоящей годовой отчетности спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, вероятной реализации факторов неопределенности в современных условиях ведения бизнес-процессов не представляется возможным.

Мы не модифицируем наше мнение в связи с этими вопросами.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство НКО несет ответственность за выполнение НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации

систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2019 год мы провели проверку:

выполнения НКО по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НКО требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения НКО обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна Совету директоров НКО, подразделения управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в НКО по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для НКО кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2019 года по вопросам управления значимыми рисками, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров НКО и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров НКО и его исполнительные органы управления на периодической основе

обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ НКО ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности НКО продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать НКО, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита,

с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля НКО;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством НКО;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством НКО допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности НКО продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что НКО утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров НКО, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров НКО заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060, выданный на основании решения НП ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55 на неограниченный срок)
на основании доверенности от
10.01.2020г. № 2/20



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью

«Коллегия Налоговых Консультантов»

ОГРН 1025005242140

123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д.18, корп.2, кв. 354

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«23» апреля 2020г.

**Небанковская кредитная организация
«Межбанковский Кредитный Союз»
(общество с ограниченной ответственностью)**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2019 год**

Лицензия № 3242-К

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552000	29321771	3242

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации: Небанковская кредитная организация «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) НКО «МКС» (ООО)

Почтовый адрес: 119002, г. Москва, Плотников пер., д.19/38, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1.	35 000	52 286
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1.	519 202	928 248
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		0	
5a	Чистая ссудная задолженность			0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль		63	0
10	Отложенный налоговый актив		78	312
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.5.	3 338	3 480
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.1.7.	1 134	2 851
14	Всего активов		558 815	987 177
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		11 689	192 421
16.1	Средства кредитных организаций	4.1.8.	9 379	143 380
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.9.	2 310	49 041
16.3	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18.1	Оцениваемые по амортизированной стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	499
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.1.10.	377 076	508 310
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		12 750	12 750
23	Всего обязательств		401 515	713 980
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.11.	70 000	70 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		3 992	3 848
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		75 193	75 193
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		8 115	124 156
36	Всего источников собственных средств		157 300	273 197
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		25 000	25 000
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Смирнова Т.А.

Телефон: 8(499) 940-09-00

«30» марта 2020 года



Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552000	29321771	3242

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации: Небанковская кредитная организация «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) НКО «МКС» (ООО)

Почтовый адрес: 119002, г. Москва, Плотников пер., д.19/38, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		76 238	134 074
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4.2.1.	76 238	134 074
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		703	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		703	0
2.3	По выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2.1.	75 535	134 074
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		75 535	134 074
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-10	12
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2.3.	856	1 030
15	Комиссионные расходы	4.2.3.	90	86
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по		0	

16а	справедливой стоимости через прочий совокупный доход			0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	
17а	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			0
18	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.2.2.	38	-12 232
19	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.4.	9 431	14 644
20	Прочие операционные доходы		85 760	137 442
21	Чистые доходы (расходы)	4.2.5.	71 916	119 898
22	Операционные расходы			
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		13 844	17 544
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.6.	5 729	14 657
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		8 115	2 887
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		8 115	2 887

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		8 115	2 887
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		8 115	2 887

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Смирнова Т.А.

Телефон: 8(499) 940-09-00

«30» марта 2020 года



Шаренда В.Л.

Баднаева С.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286552000	29321771	3242

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)**

на «1» января 2020 года

Кредитной организации: Небанковская кредитная организация «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) НКО «МКС» (ООО)

Почтовый адрес: 119002, г. Москва, Плотников пер., д.19/38, стр.2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1.1 Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		70 000	70 000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		70 000	70 000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		75 193	196 462
2.1	прошлых лет		0	121 269
2.2	отчетного года		75 193	75 193
3	Резервный фонд		3 992	3 848
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		149 185	270 310
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		53	133
5.1	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	Вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал, итого (строка 4 - строка 5)		149 132	270 177
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0

8.2	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		149 132	270 177
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		8 115	1 262
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		8 115	1 262
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		157 247	271 439
15	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		0	0
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		542 570	779 379

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	5.1.	1 098 646	558 968	117 637	1 507 364	985 374	253 861
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	5.1.	34 300	34 300	0	48 103	48 103	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	5.1.	508 789	508 789	101 758	854 262	854 262	170 852
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	5.1.	555 557	15 879	15 879	604 999	83 009	83 009
1.5	Активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7", с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	С пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	Ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0

2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.6.1.	По сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		25 000	12 250	12 250	25 000	12 250	12 250
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		25 000	12 250	12 250	25 000	12 250	12 250
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	5.5.	32 999	40 999
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		219 996	273 325
6.1.1	чистые процентные доходы		199 388	255 868
6.1.2	чистые непроцентные доходы		20 608	17 457
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		0	0
7.4	товарный риск		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.2.2.	552 428	17 688	534 740
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		539 678	17 688	521 990
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		12 750	0	12 750
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления(органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 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 лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
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

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 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
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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	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	800 467	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	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	765 551	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
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	3 500	0
9	Прочие активы	0	0	1 587	0

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Смирнова Е.А.

Телефон: 8(499) 940-09-00

«30» марта 2020 года



Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.

18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-124 012	-124 012
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	144	0	0	0	-144	0
24	Данные за отчетный период		70 000	0	0	0	0	0	0	3 992	75 193	0	0	8 115	157 300

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Смирнова Т.А.

Телефон: 8(499) 940-09-00

«30» марта 2020 года



Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552000	29321771	3242

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

на «1» января 2020 года

Кредитной организации: Небанковская кредитная организация «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) НКО «МКС» (ООО)

Почтовый адрес: 119002, г. Москва, Плотников пер., д.19/38, стр.2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал						
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал						
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)		157 247	158 479	281 149	275 785	271 439
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных		157 247	158 479	281 149	275 785	271 439

	убытков						
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска						
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)						
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		29,0	27,9	44,9	44,0	34,8
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		29,0	27,9	44,9	44,0	34,8
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							

13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.																
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент																
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент																
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																
22	Норматив текущей ликвидности Н3																
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность												

			7,8			7,7			4,4			4,4			4,5		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)																
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0			0			0			0			0		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0			0			0			0			0		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность												
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		0			0			0			0			0		
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1		0			0			0			0			0		

36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		0	0	0	0	0
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Смирнова Т.А.

Телефон: 8(499) 940-09-00

«30» марта 2020 года



Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552000	29321771	3242

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на «1» января 2020 года

Кредитной организации: Небанковская кредитная организация «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) НКО «МКС» (ООО)

Почтовый адрес: 119002, г. Москва, Плотников пер., д.19/38, стр.2

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Но мер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному, тыс. руб.
1	2		3	4
1.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		10 515	20 176
1.1.1	Проценты полученные		76 572	134 508
1.1.2	Проценты уплаченные		-703	0
1.1.3	Комиссии полученные		856	1 032
1.1.4	Комиссии уплаченные		-90	-86
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы		9 431	14 644
1.1.9	Операционные расходы		-69 491	-118 998
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-6 060	-10 924
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-310 675	-1 323 236
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	0
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		0	0
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		1 420	4 319
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-134 001	-115 916

1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-46 731	46 863
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-131 363	-1 258 502
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-300 160	-1 303 060
2				
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.1.5.	-2 559	-2 664
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2 559	-2 664
3				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-123 603	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-123 603	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-10	12
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-426 332	-1 305 712
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1.1.	980 534	2 286 246
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4.1.1.	554 202	980 534

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Смирнова Т.А.
Телефон: 8(499) 940-09-00

«30» марта 2020 года



Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации
«Межбанковский Кредитный Союз»
(общество с ограниченной ответственностью)
за 2019 год**

Лицензия № 3242-К

1.	Общие положения.....	2
1.1.	Общая информация о кредитной организации	2
1.2.	Общая информация о годовой отчетности НКО «МКС» (ООО)	5
2.	Краткая характеристика деятельности НКО «МКС» (ООО)	5
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности	5
2.2.	Основные показатели деятельности НКО «МКС» (ООО) и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности.....	8
2.3.	Решения о распределении чистой прибыли.....	10
3.	Краткий обзор основных положений учетной политики НКО «МКС» (ООО).....	10
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств	28
4.1.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	28
4.2.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	34
4.3.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	36
4.4.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	37
5.	Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	37
5.1.	Кредитный риск.....	39
5.2.	Рыночный риск.....	43
5.3.	Риск ликвидности.....	43
5.4.	Процентный риск	46
5.5.	Операционный риск.....	47
6.	Информация об управлении капиталом.....	49
7.	Информация об операциях со связанными сторонами.....	51
8.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам	52
9.	Иная пояснительная информация к годовой отчетности, подлежащая раскрытию	52

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 2019 год, подготовленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту – Указание Банка России № 4983-У).

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

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

1.1. Общая информация о кредитной организации

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

Полное фирменное наименование и местонахождение Общества не менялись по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Юридический адрес и адрес фактического нахождения: 119002, год Москва, Плотников пер., д.19/38, стр. 2.

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.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год

В период с 01.01.2019 по 29.08.2019 НКО «МКС» (ООО) осуществляла свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 3242-К, выданной 11 июня 2015 года.

30 августа 2019 года Банк России выдал НКО «МКС» (ООО) лицензию, расширяющую сферу деятельности, в части получения права на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В соответствии с лицензией Центрального банка Российской Федерации № 3242-К, выданной 30 августа 2019 года, НКО «МКС» (ООО) имеет право на проведение следующих операций в рублях и иностранной валюте:

- ✓ открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- ✓ осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков корреспондентов по их банковским счетам;
- ✓ купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- ✓ осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

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

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

10 апреля 2019 года в соответствии с Договором купли – продажи доли № 2019-2096/55 доля участия в уставном капитале НКО «МКС» (ООО), принадлежащая государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», была выкуплена Бариновым Андреем Александровичем. Запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы, касательно смены состава участников НКО «МКС» (ООО) была внесена 25 апреля 2019 года.

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

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 начало отчетного периода (1 января 2019 года) состав Совета Директоров НКО «МКС» (ООО) включал:

Таблица 1

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

16 августа 2019 года на внеочередном Общем собрании участников Общества был избран и утвержден новый состав Совета директоров НКО «МКС» (ООО).

По состоянию на 1 января 2020 года в состав Совета директоров НКО «МКС» (ООО) входят:

Таблица 2

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

Исполнительными органами НКО «МКС» (ООО) являются Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление (коллегиальный исполнительный орган). Исполнительные органы НКО «МКС» (ООО) осуществляют руководство текущей деятельностью НКО «МКС» (ООО) по всем вопросам, не отнесенным к компетенции Общего

собрания участников или Совета директоров НКО «МКС» (ООО), организуют выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров НКО «МКС» (ООО).

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года Правление НКО «МКС» (ООО) утверждено в следующем составе:

Таблица 3

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 2020 года составляла 19 человек (на 1 января 2019 года – 21 человек).

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

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

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

Годовая отчетность сформирована Обществом, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, по состоянию на 01 января 2020 года.

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

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2019 года (последний операционный день): евро – 69,3406 (31 декабря 2018 года – 79,4605), доллар США – 61,9057 (31 декабря 2018 года – 69,4706)

Полный состав годовой отчетности НКО «МКС» (ООО) размещается на официальном сайте Общества в сети Интернет (www.interbanking.ru).

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

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

Деятельность НКО «МКС» (ООО) в отчетном периоде была сконцентрирована на осуществлении функций расчетного центра национально значимой Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», зарегистрированной в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе», которая представляет

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год

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.

В июне 2018 года НКО «МКС» (ООО) официально была включена Банком России в Реестр операторов платежных систем в качестве Расчетного центра Платежной системы «МОМЕНТОМ» - круглосуточной системы моментальных переводов юридических лиц. Оператор Платежной системы «МОМЕНТОМ», ООО «РСМП», официально внесен Банком России в Реестр операторов платежных систем 16 февраля 2018 года под регистрационным номером 047. В настоящее время НКО «МКС» (ООО) совместно с ООО «РСМП» и с компанией-разработчиком программного обеспечения осуществляет проработку концепции модуля к системе ДБО «Банк-Клиент», позволяющего обеспечить технологическое взаимодействие субъектов платежной системы..

В феврале 2019 года НКО «МКС» (ООО) заключила с ООО «КП Ритейл», являющимся оператором Платежной системы «КП Ритейл» договор об оказании услуг по осуществлению расчетов. 25.02.2019 Банком России внесена запись в Реестр операторов платежных систем о включении НКО «МКС» (ООО) в качестве расчетного центра в состав субъектов платежной

инфраструктуры Платежной системы «КП Ритейл» (регистрационный номер оператора платежной системы 0041).

В марте 2020 года между НКО «МКС» (ООО) и ООО «КП Ритейл» был также заключен договор об оказании услуг платежного клиринга и операционных услуг. 27.03.2020 Банк России включил НКО «МКС» (ООО) в Реестр операторов платежных систем в качестве операционного и платежного клирингового центров Платежной системы «КП Ритейл».

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

- ✓ ведение корреспондентских счетов участников Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»;
- ✓ осуществление переводов денежных средств по поручению банков-эмитентов таможенных карт.
- ✓ ведение расчетных счетов юридических лиц.

Сфера размещения денежных средств НКО «МКС» (ООО) ограничена лицензией на осуществление банковских операций и требованиями Инструкции Банка России от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (далее - Инструкция Банка России № 129-И), основного нормативного документа, регламентирующего деятельность расчетных небанковских кредитных организаций, и ограничивающего принимаемые ими риски.

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

В целях повышения конкурентоспособности в банковском секторе, диверсификации клиентской базы и источников получения доходов, увеличения масштаба деятельности и наиболее оперативной адаптации к изменяющимся внешним условиям НКО «МКС» (ООО) нацелена на расширение спектра осуществляемых операций. 30 августа 2019 года Банком России была выдана НКО «МКС» (ООО) лицензия №3242-К, расширяющая деятельность, в части получения права на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Обществом были проведены бизнес-процедуры по разработке и внедрению новых банковских продуктов и услуг по переводу денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств. Планируется развитие взаимодействия с платежными

системами денежных переводов, подключение к платежной инфраструктуре которых позволит клиентам НКО «МКС» (ООО) подбирать наиболее быстрый и выгодный для них способ осуществления денежного перевода.

Однако, современные условия эпидемиологической ситуации в стране, вызванные распространением пандемии коронавируса (COVID-2019), а также соответствующими ограничительными мерами, вводимыми как в мире, так и в России, и повлекшие значительное снижение экономической активности в целом, существенно осложняют развитие новых направлений деятельности и внедрение новых банковских продуктов. Распространение коронавирусной инфекции и повышенная волатильность на глобальных финансовых и сырьевых рынках, связанная с резким изменением цен на нефть, уже оказали влияние на динамику всех секторов финансового рынка. Руководство НКО «МКС» (ООО) полагает, что оно предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости и одновременному развитию новых для деятельности Общества направлений.

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

Основные результаты деятельности за 2019 год

Таблица 4
(тыс. рублей)

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Активы	558 815	987 177
Пассивы (обязательства)	401 515	713 980
Собственный капитал (в соответствии с Положением № 646-П)	157 247	271 439
Прибыль (убыток) после налогообложения	8 115	2 887

По итогам деятельности за 2019 год НКО «МКС» (ООО) зафиксирован положительный финансовый результат в размере 8 115 тысяч рублей. По итогам предыдущего отчетного года Обществом была получена прибыль в размере 2 887 тысяч рублей. Улучшение финансового результата по итогам 2019 года в большей степени обусловлено проведением НКО «МКС» (ООО) оптимизации операционных (хозяйственных) расходов.

Общий объем активов и пассивов Общества по состоянию на 1 января 2020 года сократился по сравнению с предыдущей отчетной датой на 43,4%. Снижение валюты баланса определено сокращением ресурсной базы НКО «МКС» (ООО) в виде остатков средств на корреспондентских счетах банков - участников Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», вследствие продолжения интеграции 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». Уменьшение остатков денежных средств на счетах банков - эмитентов таможенных карт вдвое повлекло за собой снижение совокупного объема работающих

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год

активов, представленных остатками средств, находящимися на хранении на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Размер собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО), рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III») (далее по тексту - Положение Банка России № 646-П), по данным отчетности по форме 0409808 по состоянию на 1 января 2020 года составил 157 247 тысяч рублей. Снижение размера собственных средств по сравнению с предыдущей отчетной датой обусловлено распределением части чистой прибыли прошлых лет в размере 124 012 тысяч рублей между участниками Общества путем выплаты дивидендов пропорционально их долям согласно решению внеочередного Общего собрания участников НКО «МКС» (ООО). Основанополагающими факторами, принимаемыми во внимание Общим собранием участников при распределении прибыли, являлись обеспечение достаточности имеющегося в распоряжении НКО «МКС» (ООО) собственного капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Общества (Н1.0) по состоянию на 1 января 2020 года составил 29,0% (1 января 2019 года: 34,8%), что в 2,4 раза превышает минимально числовое значение норматива Н1, установленное Банком России для небанковских кредитных организаций, что свидетельствует о достаточном покрытии кредитного и операционного рисков за счет собственных средств (капитала) Банка. В течение отчетного периода НКО «МКС» (ООО) выполнялись все экономические нормативы, установленные Банком России.

В связи с тем, что в отчетном периоде НКО «МКС» (ООО) было использовано право на усреднение обязательных резервов в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитной организации» (далее - Положение Банка России № 507-П), по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года остатки денежных средств, депонируемых на счетах по учету обязательных резервов, отсутствуют.

Наибольший удельный вес в общем объеме доходов НКО «МКС» (ООО) по-прежнему составляют процентные доходы, полученные от организации хранения свободных денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях. По сравнению с результатами 2018 года объем процентных доходов, полученных Обществом за 2019 год, сократился на 43,2% (57 836 тысяч рублей) и составил 76 238 тысяч рублей. Основанополагающим фактором падения уровня процентных доходов по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года стало сокращение остатков денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, генерирующих регулярный стабильный процентный доход.

Сумма операционных расходов Общества за 2019 год по сравнению с прошлым годом сократилась на 48,0 млн. рублей (на 40,1%), 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.

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 течение 2019 года увеличился на 12,1 млрд. рублей по сравнению с данными предшествующего отчетного периода. Увеличение деловой активности и существенный рост количества и объема операций, выполненных с использованием пластиковых таможенных карт по сравнению с предыдущим периодом показали банки Москвы и Санкт-Петербурга.

2.3. Решения о распределении чистой прибыли

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

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

16 августа 2019 года Общим собранием участников НКО «МКС» (ООО) (Протокол № 56 от 16.08.2019) было принято решение о распределении части чистой прибыли прошлых лет в размере 124 012 тысяч рублей между участниками Общества пропорционально их долям.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2019 года будет принято Общим собранием участников НКО «МКС» (ООО) после утверждения годовой отчетности Общества за 2019 год.

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

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

Организация бухгалтерского учета НКО «МКС» (ООО) построена в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России № 579-П) и других законодательных и нормативных актов.

Контроль за отражением операций в бухгалтерском учете ведется в рамках предварительного, текущего и последующего контроля за совершением банковских операций в

НКО «МКС» (ООО) в соответствии с требованиями, изложенными в ч. III Положения Банка России № 579-П, и осуществляется на всех этапах обработки учетной документации, совершения операций и отражения их на счетах бухгалтерского учета путем проверки документов с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту, а также при открытии счетов, приема документов к исполнению.

Ответственность за соблюдение законодательства при выполнении финансовых и хозяйственных операций несет Председатель Правления НКО «МКС» (ООО).

Организация контроля за правильностью, своевременностью и полнотой всех отражаемых в бухгалтерском учете операций, а также за формированием достоверной годовой отчетности, возложена на главного бухгалтера.

В целях обеспечения внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями определены сотрудники, имеющие право контролирующей подписи.

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

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

- ✓ Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее - Положение Банка России № 604-П);
- ✓ Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - Положение Банка России № 605-П);
- ✓ Указания Банка России от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- ✓ Указания Банка России от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России 579-П;
- ✓ иных нормативных актов Банка России, определяющих порядок ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год

В 2019 году бухгалтерский учет формировался на основе следующих основных принципов:

- ✓ непрерывность деятельности;
- ✓ отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- ✓ постоянство правил бухгалтерского учета;
- ✓ оценка активов и пассивов с достаточной степенью осторожности;
- ✓ своевременность отражения операций;
- ✓ раздельное отражение активов и пассивов;
- ✓ преемственность входящего баланса;
- ✓ приоритет экономического содержания отражаемых операций над юридической формой;
- ✓ открытость.

Все операции НКО «МКС» (ООО) отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных документов. Бухгалтерский учет ведется с применением автоматизированных банковских систем.

Рабочий план счетов построен на основе Положения Банка России № 579-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций. Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Общества по мере необходимости.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

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

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

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

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

Финансовый актив – актив, представляющий собой:

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

Финансовое обязательство – обязательство, представляющее собой обязанность, обусловленную договором:

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

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вне зависимости от выбранной бизнес-модели. Для определения справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, полученные на основе рыночной информации, такие как: рыночные котировки, статистические данные, внутренние тарифы НКО «МКС» (ООО) и ненаблюдаемые данные, для которых недоступна рыночная информация, такие как: заключения оценщиков, математические модели.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ✓ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков;
- ✓ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

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

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 и Положениями Банка России № 604-П, № 605-П в дополнение к резервам на возможные потери, которые рассчитываются в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год

ней задолженности» (далее по тексту – Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение Банка России № 611-П), Общество с 01.01.2019 рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется по:

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

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

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

Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки. Такими событиями нужно признавать наличие просроченной задолженности сроком более 90 дней и иные случаи, такие как:

- ✓ классификация финансового инструмента в 5 категорию качества;
- ✓ финансовые инструменты в отношении которых установлены/стали известны факты, подтверждающие наличие мошеннических действий в отношении НКО «МКС» (ООО);
- ✓ все права по финансовому инструменту уступлены третьим лицам с отсрочкой платежа, с существенными экономическими потерями (цена такой сделки менее 50% номинальной стоимости финансового инструмента);
- ✓ наличие по контрагенту кредитного рейтинга рейтинговых агентств, приравненного к дефолтному;
- ✓ в отношении контрагента подано заявление о признании его банкротом в порядке, предусмотренном Федеральным законом 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

- ✓ контрагент обратился в суд с заявлением о банкротстве и судом вынесено определение о признании обоснованным заявления о признании контрагента банкротом и введении процедуры реструктуризации его долгов, предусмотренной законом;
- ✓ контрагент признан судом банкротом и введена процедура реализации имущества, предусмотренная Федеральным законом 127-ФЗ.

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

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

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

3.1.1. Активы

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.

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.

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. Доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся, исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций и прочих событий с учетом

соблюдения принципов обоснованности и определенности. Учет доходов и расходов велся на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе символов формы № 0409102 «Отчет о финансовых результатах», с детализацией отдельных статей баланса для удобства проведения управленческого учета и экономического анализа. Все доходы и расходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции.

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

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

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

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и процентные расходы по привлеченным денежным средствам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в Отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки.

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

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

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

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

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.

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

Согласно требованиям, предъявляемым банковским законодательством и нормативными актами Банка России, для подготовки годовой отчетности руководством НКО «МКС» (ООО) внедрен процесс расчета оценочных значений, включающий систему внутреннего контроля.

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.

К упомянутым процессам относятся выбор соответствующей учетной политики и определение процедур оценки, включая модель и методы расчета и оценки. Структурированный подход к расчету оценочных значений базируется на понимании деятельности, в том числе результатах реализации бизнес-стратегии, накопленного опыта подготовки годовой отчетности в предыдущие периоды, использовании, как правило, наблюдаемых исходных параметров. При расчете оценочных значений руководством выявляются значимые данные и допущения, способные повлиять на оценочные значения, проводится регулярный анализ факторов неопределенности, которые впоследствии могут влиять на расчет оценочных значений.

Изменения в оценочных значениях 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

К некоторым допущениям рассчитанные оценочные значения традиционно проявляют особую чувствительность. Это, связано, в первую очередь, с тем, что общепринятая методология расчета ожидаемых кредитных убытков включает такие элементы, как вероятность дефолта

контрагента, уровень потерь при дефолте, величину, подверженную риску дефолта, которые являются прогнозными.

Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 января 2020 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов, неизвестной на дату составления настоящей годовой отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса.

На дату составления настоящей годовой отчетности спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, вероятной реализации факторов неопределенности в современных условиях ведения бизнес-процессов не представляется возможным.

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:

Непрерывность деятельности

Данная годовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения учитывалось текущее финансовое положение Общества, способность НКО «МКС» (ООО) поддерживать уровень достаточности собственных средств в соответствии с требованиями Банка России.

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.

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 2019 года и 31 декабря 2018 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.

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

При разработке Учетной политики на 2020 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившими с силу с 1 января 2020 года нормативными документами Банка России:

- ✓ Положением Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- ✓ Указанием Банка России от 12.11.2018 № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций»;
- ✓ Указанием Банка России от 09.07.2018 № 4858-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».

Основные изменения касаются порядка бухгалтерского учета имущества согласно требованиям Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 16.

Указанными нормативными документами Банк России устанавливает новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями.

Новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования,

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год

представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи.

Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью.

Общество решило, как позволяет стандарт, не применять положения МСФО (IFRS) 16 в отношении:

- аренды нематериальных активов;
- краткосрочной аренды сроком менее 12 месяцев; а также
- аренды активов с низкой стоимостью (менее 300 тыс. руб).

Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе административных и прочих операционных расходов.

Данные изменения не окажут существенного влияния на финансовое положение и результат деятельности Общества в 2020 году.

Изменений в Учетную политику на 2020 год, свидетельствующих о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности, а также влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, не вносилось.

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 № 4983-У. 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 2019 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) Уменьшение суммы налога на прибыль, уплаченного в отчетном году, по результатам налоговой декларации за 2019 год - 63 тысячи рублей (за 2018 год: увеличение суммы налога на прибыль на 499 тысяч рублей);
- 2) Отражение суммы хозяйственных расходов Общества, относящихся к отчетному периоду - 206 тысячи рублей (2018 год: 136 тысяч рублей);
- 3) Увеличение суммы отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам - 44 тысячи рублей (2018 год: уменьшение суммы на 37 тысяч рублей).

Все события после отчетной даты отражены в «Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2019 год».

Положительный финансовый результат Общества за 2019 год до проведения проводок в режиме событий после отчетной даты составлял 8 214 тысяч рублей. В результате отражения корректирующих операций в качестве событий после отчетной даты прибыль, полученная по итогам деятельности Общества за 2019 год, составила 8 115 тысяч рублей (2018 год: 2 887 тысяч рублей).

3.5. Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты

С начала 2020 года и до момента подписания настоящей годовой отчетности некорректирующие события после отчетной даты, подлежащие раскрытию в пояснительной информации, отсутствовали.

3.6. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

По сравнению с 2018 годом в Учетную политику не было внесено существенных изменений.

В целях сближения данных годовой отчетности и финансовой отчетности, формируемой в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, НКО «МКС» (ООО) были осуществлены следующие корректировки данных предыдущей годовой отчетности:

- ✓ кредиторская задолженность по незавершенным расчетам по переводам банков-участников Платежной системы «Таможенная карта» (б/с 30232) за 2018 год отражалась по строке «Средства кредитных организаций». С годовой отчетности за 2019 год данная кредиторская задолженность учитывается по статье «Прочие обязательства».
- ✓ в целях сопоставимости данных за текущий и предыдущий отчетные периоды строка «Средства кредитных организаций» за 2018 год была уменьшена на 505 549 тыс. рублей, а строка «Прочие обязательства» увеличена на соответствующую сумму.

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 5
(тыс. рублей)

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	35 000	52 286
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	519 202	928 248
Итого денежные средства и их эквиваленты	554 202	980 534

По состоянию на 1 января 2020 и 1 января 2019 года остатки на счетах по учету обязательных резервов в Банке России отсутствовали по причине использования НКО «МКС» (ООО) права на усреднение обязательных резервов. Для расчета усредненной величины обязательных резервов НКО «МКС» (ООО) применялся коэффициент усреднения, установленный Банком России для расчетных небанковских кредитных организаций, равный 1.

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

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

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

В течение отчетного периода операции, подлежащие отражению по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» и по статье «Чистые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» НКО «МКС» (ООО) не осуществлялись, остатки по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года отсутствовали.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

В течение отчетного периода операции, подлежащие отражению по статье «Чистая ссудная задолженность, отражаемая по амортизированной стоимости», НКО «МКС» (ООО) не осуществлялись, остатки по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года отсутствовали.

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

В течение отчетного периода операции, подлежащие отражению по статьям «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)» и «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» НКО «МКС» (ООО) не осуществлялись, остатки по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года отсутствовали.

4.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 января 2020 года величина основных средств, нематериальных активов и материальных запасов составила 3 338 тысяч рублей (на 1 января 2019 года – 3 480 тысяч рублей).

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают:

Таблица 6
(тыс. рублей)

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Основные средства	14 894	12 652
Амортизация основных средств	(11 617)	(9 305)
Нематериальные активы	400	400
Амортизация нематериальных активов	(347)	(267)
Материальные запасы	8	-
Итого основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	3 338	3 480

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

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года у НКО «МКС» (ООО) не было каких-либо ограничений прав собственности на основные средства. В залог в качестве обеспечения обязательств основные средства не передавались.

Ниже представлена информация о движении основных средств:

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год

Таблица 7
(тыс. рублей)

	Компьютерное и офисное оборудование	Нематериальные Активы	Итого
Первоначальная стоимость на 01 января 2018 года	9 988	400	10 388
Накопленная амортизация	(6 757)	(187)	(6 944)
Остаточная стоимость на 01 января 2018 года	3 231	213	3 444
Поступления	2 664	-	2 664
Выбытие	-	-	-
Амортизационные отчисления	(2 548)	(80)	(2 628)
Остаточная стоимость на 01 января 2019 года	3 347	133	3 480
Первоначальная стоимость на 01 января 2019 года	12 652	400	13 052
Накопленная амортизация	(9 305)	(267)	(9 572)
Остаточная стоимость на 01 января 2019 года	3 347	133	3 480
Поступления	2 552	-	2 552
Амортизационные отчисления	(2 622)	(80)	(2 702)
Выбытие по первоначальной стоимости	(310)	-	(310)
Выбытие накопленной амортизации	310	-	310
Остаточная стоимость на 01 января 2020 года	3 277	53	3 330
Первоначальная стоимость на 01 января 2020 года	14 894	400	15 294
Накопленная амортизация	(11 617)	(347)	(11 964)
Остаточная стоимость на 01 января 2020 года	3 277	53	3 330

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

НКО «МКС» (ООО) использует в своей деятельности арендованные основные средства (помещения).

В отчетном периоде у НКО «МКС» (ООО) не было затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств в виде недвижимости. Переоценка основных средств в отчетном периоде не проводилась. Ограничение прав собственности на основные средства отсутствует. Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, также отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2020 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное компьютерное оборудование стоимостью 6 589 тысяч рублей (на 1 января 2019 года - 6 655 тысяч рублей).

4.1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В течение отчетного периода операции, подлежащие отражению по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» НКО «МКС» (ООО) не осуществлялись, остатки по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года отсутствовали.

4.1.7. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в таблице ниже:

Таблица 8
(тыс. рублей)

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Требования по процентам	-	334
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	1 023	644
Предоплата за услуги	207	382
Расходы будущих периодов	-	1 625

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год

Требования к банкам с отозванной лицензией	539 582	521 856
Итого	540 812	524 841
За вычетом резерва на возможные потери	(539 678)	(521 990)
Итого прочие активы	1 134	2 851

Балансовая стоимость прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, отражена в пункте 5.3. раздела 5 настоящей Пояснительной информации «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 9
(тыс. рублей)

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Средства участников расчетов	9 379	143 380
Итого средства кредитных организаций	9 379	143 380

4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают:

Таблица 10
(тыс. рублей)

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	2 310	49 033
Специальные карточные счета	0	8
Итого средства клиентов	2 310	49 041

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Таблица 11
(тыс. рублей)

	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Информационные технологии	1 968	85,2	48 743	99,4
Финансовый лизинг	34	1,5	158	0,3
Транспорт	14	0,6	89	0,2
Финансовые инвестиции	180	7,8	-	-
Брокерская деятельность	114	4,9	51	0,1
Итого средства клиентов	2 310	100,0	49 041	100,0

Средства клиентов, числящиеся на балансе НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года, по сроку, оставшемуся до погашения, относятся в категорию «до востребования».

4.1.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

Таблица 12
(тыс. рублей)

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Обязательства по незавершенным переводам	374 811	505 949
Резервы предстоящих расходов	1 621	1 955
Обязательства по выплате дивидендов	409	0
Обязательства по текущим налогам (за исключением налога на прибыль)	29	258
Расчеты с кредиторами	203	148
Итого прочие обязательства	377 073	508 310

Информация о прочих обязательствах в разрезе сроков, оставшихся до погашения, отражена в пункте 5.3. раздела 5 настоящей Пояснительной информации «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 2020 года и на 1 января 2019 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Общества составил 70 000 тысяч рублей.

По состоянию на отчетную дату в соответствии с учредительными документами 99,67% зарегистрированного уставного капитала Общества (69 770 тысяч рублей) принадлежит Баринову Андрею Александровичу, 0,33% (230 тысяч рублей) - ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД.

4.1.12. Информация об операциях аренды

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

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

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

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам 2019 года НКО «МКС» (ООО) получена прибыль в размере 8 115 тысяч рублей (за 2018 год – 2 887 тысяч рублей).

4.2.1. Чистые процентные доходы

Таблица 13
(тыс. рублей)

	2019 год	2018 год
Процентные доходы	76 238	134 074
По средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях	76 238	134 074
Процентные расходы	703	-
По средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях	703	-
Чистые процентные доходы	75 535	134 074

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

Таблица 14
(тыс. рублей)

	Резерв на возможные потери			Итого
	по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	по прочим активам	по условным обязательствам кредитного характера	
На 01 января 2018 года	521 856	653	0	522 509
Создание	0	7 242	12 750	18 250
Восстановление	0	(7 761)	0	(5 656)
На 01 января 2019 года	521 856	134	12 750	534 740
Создание	0	27 442 *	0	27 442
Восстановление	0	(9 755)	0	(9 755)
На 01 января 2020 года	521 856	17 822	12 750	552 428

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

4.2.3. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 15
(тыс. рублей)

	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	856	1 030
Итого комиссионные доходы	856	1 030

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год

	2019 год	2018 год
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(90)	(86)
Итого комиссионные расходы	(90)	(86)
Чистые комиссионные доходы	766	944

4.2.4. Прочие операционные доходы

Таблица 16
(тыс. рублей)

	2019 год	2018 год
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и по оплате страховых взносов	3 485	8 271
Доходы от предоставления информационных услуг	5 355	4 746
Доходы от сдачи имущества в субаренду	560	746
Прочее	31	881
Итого прочие операционные доходы	9 431	14 644

4.2.5. Операционные расходы

Таблица 17
(тыс. рублей)

	2019 год	2018 год
Расходы на содержание персонала	41 041	67 272
Вознаграждение Оператору ПС	0	9 379
Выплата вознаграждения членам Совета директоров	8 292	20 055
Расходы на аренду	6 743	7 840
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 702	2 628
Расходы на приобретение и сопровождение программных продуктов	6 745	5 565
Расходы на связь	2 648	2 144
Ремонт и обслуживание основных средств	1 110	1 566
Расходы на аудит	1 259	820
Прочие расходы	1 376	2 629
Итого операционные расходы	71 916	119 898

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

Таблица 18
(тыс. рублей)

	2019 год	2018 год
Расходы на оплату труда	28 627	45 241
Резерв предстоящих расходов по накопленным отпускам	2 520	5 876
Взносы во внебюджетные фонды	8 418	13 860
Резерв предстоящих расходов по взносам во внебюджетные фонды	631	1 101
Компенсационные, социальные и иные выплаты	821	866
Прочие выплаты	24	328
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	41 041	67 272

4.2.6. Возмещение (расход) по налогам

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

Таблица 19
(тыс. рублей)

	2019 год	2018 год
Налог на добавленную стоимость	1 428	3 709
Государственная пошлина	8	22
Транспортный налог	-	4
Всего по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ	1 436	3 735
Изменение налог на прибыль (текущий и отложенный)	4 293	10 922
Итого расход (возмещение) по налогам	5 729	14 657

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

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

По состоянию на 1 января 2020 года размер собственного капитала НКО «МКС» (ООО) составил 157 247 тысяч рублей (на 1 января 2019 года – 271 439 тысяч рублей). Снижение размера собственных средств по сравнению с предыдущей отчетной датой обусловлено распределением части чистой прибыли прошлых лет в размере 124 012 тысяч рублей между участниками Общества пропорционально их долям в соответствии с решением Общего собрания участников НКО «МКС» (ООО) (Протокол № 56 от 16.08.2019).

По итогам деятельности за 2019 год НКО «МКС» (ООО) получен положительный финансовый результат в размере 8 115 тысяч рублей.

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

Иных существенных изменений в источниках собственного капитала в течение отчетного периода не было. Ретроспективного применения или ретроспективного исправления ошибок в отчетном периоде не производилось.

В отчете о финансовых результатах прочих совокупный доход отсутствует.

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 2019 год составил 426 332 тысяч рублей, отток денежных средств за 2018 год составил 1 305 712 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

Направление деятельности и статус расчетной небанковской кредитной организации определяют уникальный профиль рисков НКО «МКС» (ООО), связанных с финансовыми инструментами. Деятельность НКО «МКС» (ООО) исключает возможность привлечения денежных средств физических и юридических лиц во вклады/депозиты, исключает риски, связанные с возможным невозвратом выданных кредитов, обесценением корпоративных ценных бумаг, изменением курса иностранной валюты или цен на драгоценные металлы, что значительно ограничивает подверженность НКО «МКС» (ООО) негативным событиям и минимизирует риски, присущие банковской деятельности. НКО «МКС» (ООО) в отчетном периоде не имела ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, не имело вложений в долговые ценные бумаги.

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. Процедуры управления рисками, включая процедуры выявления, оценки, мониторинга, контроля за риском, встроены во все бизнес-процессы деятельности.

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.

НКО «МКС» (ООО) осуществляет управление каждым присущим деятельности 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. 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).

Меры по предупреждению финансовых трудностей и минимизации рисков разработаны с учетом требований нормативных актов и рекомендаций Банка России и соответствуют профилю рисков, присущему деятельности НКО «МКС» (ООО). Характер осуществляемых Обществом операций 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 01 января 2020 и 01 января 2019 года, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, представлена в таблице:

Таблица 20
(тыс. рублей)

Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента) при применении стандартизированного подхода	129 887	266 111	15 586	31 933
Рыночный риск при применении стандартизированного подхода	0	0	0	0
Операционный риск при применении базового индикативного подхода	412 488	512 488	49 499	61 499
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	195	780	23	94
Итого	542 570	779 379	65 108	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 № 129-И для расчетных небанковских кредитных организаций, в размере 12 процентов.

Основой управления риском концентрации служат требования Банка России, установленные для 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 для обеспечения соответствия принимаемого кредитного риска стратегическим целям НКО «МКС» (ООО), устойчивой и эффективной деятельности Общества.

В целях минимизации кредитного риска используются следующие основные методы:

- ✓ ограничение спектра осуществляемых операций и перечня банков-корреспондентов, в которых осуществляется хранение денежных средств;
- ✓ лимитирование риска, в том числе установление целевого уровня риска, лимитов и сигнальных значений в целях обеспечения достаточности капитала,
- ✓ 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 отдельных заемщиков (контрагентов по внутрихозяйственной деятельности), проводимый на постоянной основе;
- ✓ резервирование;
- ✓ постоянный мониторинг за уровнем принимаемого кредитного риска и за соблюдением установленных ограничений (лимитов).

НКО «МКС» (ООО) формирует резерв на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Для оценки кредитного риска в целях расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО) применяет стандартные методы оценки, установленные нормативными актами Банка России. В отчетном году применялись методы оценки, установленные Положениями Банка России № 590-П и № 611-П, Инструкцией Банка России № 129-И и Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год

достаточности капитала дополнительно учитывается риск концентрации.

При расчете обязательных нормативов и определении собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО) учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П. Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала. Информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения по видам активам раскрыта в п 4.2.2. настоящей Пояснительной информации.

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

Ниже представлена информация о классификации балансовых активов (за исключением требований к Банку России) по категориям качества и размерах расчетного и фактически сформированного резервов в соответствии с формой отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года:

Таблица 21
(тыс. рублей)

	<i>Балансовая стоимость активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2020</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	519 202		-	-	521 856	521 856	521 856
Требования к кредитным организациям по получению процентов	-	-	-	-	17 726	17 726	17 726
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к юридическим лицам – некредитным организациям	-	126	-	-	95	96	96
Итого	519 202	126	0	0	539 677	539 678	539 678

	<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							

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год

организациям	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к юридическим лицам – некредитным организациям	91	-	203	-	88	134	134
Итого	928 673	-	203	-	521 944	521 990	521 990

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

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

Ниже представлена информация о классификации условных обязательств кредитного характера по категориям качества и размерах расчетного и фактически сформированного резервов по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года:

Таблица 22
(тыс. рублей)

	<i>Сумма условных обязательств кредитного характера по категориям качества по состоянию на 01.01.2020</i>					<i>Расчетный резерв</i>	<i>Фактически созданный резерв</i>
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>		
Выданные поручительства юридическим лицам – некредитным организациям	-	-	25 000	-	-	12 750	12 750
Итого	-	-	25 000	-	-	12 750	12 750
	<i>Балансовая стоимость активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2019</i>					<i>Расчетный резерв</i>	<i>Фактически созданный резерв</i>
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>		
Выданные поручительства юридическим лицам – некредитным организациям	-	-	25 000	-	-	12 750	12 750
Итого	0	0	25 000	-	-	12 750	12 750

Минимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) определенный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 129-И, в течение отчетного периода находился на уровне, значительно ниже минимально установленного Банком России значения. По состоянию на 01.01.2020 года значение норматива Н6 составило 7,8%, на 01.01.2019 - 4,5% (максимально допустимое значение для РНКО

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год

установлено в размере 10% от величины собственных средств (капитала)), что обусловлено изменением величины собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО). В отчетном периоде расчет данного показателя осуществлялся НКО «МКС» (ООО) только в отношении условного обязательства кредитного характера, представленного выданным за юридическое лицо поручительством.

Ниже приведена информация о классификации активов и внебалансовых инструментов по группам риска в соответствии с методикой, установленной Банком России для целей расчета нормативов достаточности капитала Инструкцией Банка России № 180-И, и совокупном объеме кредитного риска (требований к капиталу) по состоянию на 01 января 2020 и 01 января 2019.

Таблица 23
(тыс. рублей)

Наименование показателя	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Стоимость активов (за вычетом резерва)	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (за вычетом резерва)	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженных на балансовых счетах, всего, в том числе:	558 968	117 637	985 374	253 861
<i>I группа (коэффициент риска 0%)</i>				
Средства, размещенные в Банке России и фондированные в рублях	34 300	0	48 104	0
<i>II группа (коэффициент риска 20%)</i>				
Требования к кредитным организациям, номинированные и фондированные в рублях	508 789	101 758	854 262	170 852
<i>III группа (коэффициент риска 50%)</i>	-	-	-	-
<i>IV группа (коэффициент риска 100%)</i> всего, в том числе:	15 879	15 879	83 009	83 009
Номинированные и фондированные в иностранной валюте кредитные требования к кредитным организациям – резидентам	10 413	10 413	74 320	74 320
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	12 250	12 250	12 250	12 250
Финансовые инструменты с высоким риском	12 250	12 250	12 250	12 250
Кредитный риск ИТОГО	571 218	129 887	997 624	266 111

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

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

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

5.2. Рыночный риск

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

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

5.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности, под которым понимается риск неспособности НКО «МКС» (ООО) обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости, минимизирован в связи с ограничениями, накладываемыми на деятельность РНКО, нормативными документами Банка России:

- ✓ НКО «МКС» (ООО) не осуществляет банковские операции по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты);
- ✓ перечень финансовых инструментов, в которые могут быть размещены средства, ограничен высоколиквидными активами;
- ✓ минимально допустимое числовое значение норматива текущей ликвидности РНКО (Н15), то есть соотношения суммы ликвидных активов, сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней, к общей сумме обязательств Общества – установлено в размере 100%.

Целью политики НКО «МКС» (ООО) в области управления риском ликвидности является обеспечение способности безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами. С целью минимизации риска ликвидности используются следующие основные методы:

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год

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

Для управления риском ликвидности осуществляются:

- ✓ анализ текущей ликвидности - ежедневно,
- ✓ анализ перспективной ликвидности (на всех временных горизонтах) – ежемесячно,
- ✓ анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для НКО «МКС» (ООО) развития событий, связанных с состоянием рынка, положением дебиторов, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности НКО «МКС» (ООО) – не реже одного раза в полгода.

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

По состоянию на 1 января 2020 года значение норматива текущей ликвидности Н15 составило 138,0% (на 1 января 2019 года: 137,4%).

Информация об объемах активов и обязательств Общества по срокам востребования и погашения по состоянию на 1 января 2020 года представлена в следующей таблице:

Таблица 24
(тыс. рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределенным сроком	Итого
Средства в Банке России	35 000	-	-	-	-	35 000
Средства в кредитных организациях	519 202	-	-	-	-	519 202

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	63	63
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	78	78
Основные средства, материальные запасы	-	8	654	2 676	-	3 338
Прочие активы	-	1 134	-	-	-	1 134
Итого активы	554 202	1 142	654	2 676	141	558 815
Средства кредитных организаций	9 379	-	-	-	-	9 379
Средства клиентов	2 310	-	-	-	-	2 310
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	377 076	-	-	-	-	377 076
Итого обязательства	388 765	-	-	-	-	388 765
Чистый разрыв ликвидности	165 437	1 142	654	2 676	141	170 050
Совокупный разрыв ликвидности	165 437	166 579	167 233	169 909	170 050	
Внебалансовые обязательства	-	-	-	25 000	-	25 000
Совокупный разрыв ликвидности с учетом внебалансовой позиции	165 437	166 579	167 233	144 909	145 050	

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

Таблица 25
(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	-	-	-	1955	2 361
Итого обязательства	699 275	-	-	-	1 955	701 230

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности	283 335	248	623	3 384	(1 643)	285 947
Совокупный разрыв ликвидности	283 335	283 583	284 206	287 590	285 947	
Внебалансовые обязательства	-	-	-	25 000	-	25 000
Совокупный разрыв ликвидности с учетом внебалансовой позиции	283 335	283 583	284 206	262 590	260 947	

Наличие избытка ликвидности на каждом из сроков (нарастающим итогом) обеспечивает НКО «МКС» (ООО) способность выполнять свои обязательства по мере наступления сроков своевременно и в полном объеме.

5.4. Процентный риск

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

В таблице ниже представлен анализ процентного риска: активы и обязательства НКО «МКС» (ООО) показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным периодам в зависимости от даты наступления срока платежа (погашения).

Таблица 26
(тыс. рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
На 01.01.2020						
Итого активов	150 000	-	-	-	408 815	558 815
Итого обязательств	-	-	-	-	401 515	401 515
ГЭП	150 000	-	-	-	7 300	157 300
На 01.01.2019						
Итого активов	928 000	-	-	-	59 177	987 177
Итого обязательств	-	-	-	-	713 980	713 980
ГЭП	928 000	-	-	-	(654 803)	273 197

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

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

Таблица 27
(тыс. рублей)

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 875	17 787
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 875)	(17 787)

5.5. Операционный риск

Целью управления НКО «МКС» (ООО) операционным риском, то есть риском возникновения убытков в результате случаев внутреннего и внешнего мошенничества (умышленный обход законодательства), ненадежности и недостатков внутренних процедур управления в НКО «МКС» (ООО), отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния внешних событий, является предотвращение проявления данного вида риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков для обеспечения устойчивой и эффективной деятельности и укрепления деловой репутации НКО «МКС» (ООО).

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

- ✓ наличие организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, процедур внутреннего контроля, позволяющих исключить/минимизировать вероятность реализации риска и возникновение конфликта интересов;
- ✓ максимальная автоматизация процессов, контроль в целях предотвращения двойного ввода, наличие автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- ✓ обеспечение информационной безопасности, включая разграничение доступа к информации, ограничение прав доступа при работе в информационной системе НКО «МКС» (ООО), организацию защиты от несанкционированного входа в информационную систему, от выполнения несанкционированных операций, регистрацию и мониторинг действий пользователей;
- ✓ стандартизация основных операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- ✓ согласование (визирование) Юридической службой заключаемых НКО «МКС» (ООО) договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год

- ✓ поддержка в актуальном состоянии и разработка новых внутренних нормативных документов НКО «МКС» (ООО), организация внутренних процессов, позволяющих обеспечить их соответствие законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России и других регулирующих органов;
- ✓ контроль за соблюдением установленных процедур;
- ✓ меры обеспечения сохранности материальных активов, включая страхование имущества, физические способы контроля и охраны активов, документов;
- ✓ наличие квалификационных требований к работникам, их регулярная переподготовка и обучение;
- ✓ наличие Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО «МКС» (ООО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, который периодически тестируется на предмет готовности к его практическому применению и обновляется в соответствии с организационными и техническими изменениями в НКО «МКС» (ООО) и под воздействием внешних факторов;
- ✓ организация оперативного восстановления информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий баз данных (в соответствии с внутренним Положением о создании информационного архива и работе с архивной информацией в НКО «МКС» (ООО)).

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

Расчет размера операционного риска (ОР) осуществляется НКО «МКС» (ООО) с применением базового индикативного подхода в порядке, установленном Положением Банка России от 03 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». В целях определения величины требований к капиталу на покрытие операционного риска размер операционного риска (ОР) в соответствии с порядком, установленным для расчета Норматива достаточности собственных средств (капитала) РНКО, умножается на коэффициент равный 12,5.

В следующей таблице представлена информация о величине требований к капиталу на покрытие операционного риска по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, определенных в порядке, установленном требованиями Банка России.

Таблица 28
(тыс. рублей)

	По состоянию на	01.01.2020	01.01.2019
Года, предшествующие дате расчета величины операционного риска		2016 – 2018	2015 - 2017
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:			
- за 2015 год			308 837
- за 2016 год		218 242	218 256
- за 2017 год		292 878	292 881

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год

- за 2018 год	148 869	
Размер операционного риска (ОР)	32 999	40 999
Величина требований к капиталу на покрытие операционного риска	412 488	512 488

6. Информация об управлении капиталом

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

Управление рисками и капиталом организовано в НКО «МКС» (ООО) в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У от 15 апреля 2015 года «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». 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;
- ✓ определения текущей потребности в капитале и оценки достаточности капитала;
- ✓ распределения капитала по видам значимых рисков - 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 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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год

покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков, методика определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. В отчетном периоде в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала значимыми для НКО «МКС» (ООО) были признаны операционный, кредитный и регуляторный риски. В целях ограничения принимаемых Обществом рисков и поддержания достаточности капитала на уровне, соответствующем стратегическим целям НКО «МКС» (ООО), установлены ограничения на объемы потребности в капитале на покрытие кредитного риска и операционного риска. В отношении регуляторного риска, а также иных финансовых рисков, не признанных значимыми в отчетном периоде, покрытие убытков обеспечивалось за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие (резерва капитала).

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 Общества, производится на ежедневной основе.

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

Структура собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение N 646-П») представлена ниже.

Таблица 29
(тыс. рублей)

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Основной капитал,		
в том числе:	149 132	270 177
Базовый капитал, в том числе:	149 132	270 177
- уставный капитал	70 000	70 000
- нераспределенная прибыль	75 193	196 462
- резервный фонд	3 992	3 848
- показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	53	133
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	8 115	1 262
Собственный капитал, итого	157 247	271 439

По состоянию на 1 января 2020 года размер собственного капитала НКО «МКС» (ООО) составил 157 247 тысяч рублей (на 1 января 2019 года – 271 439 тысяч рублей). Снижение

размера собственных средств обусловлено распределением в течение отчетного года части чистой прибыли прошлых лет в размере 124 012 тысяч рублей между участниками Общества пропорционально их долям в соответствии с решением Общего собрания участников НКО «МКС» (ООО) (Протокол № 56 от 16.08.2019). Затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом и относимых на уменьшение капитала, в отчетном периоде не осуществлялось.

В отчетном периоде регулятивные и внутренние требования к достаточности собственных средств (капитала) соблюдались в полном объеме. По состоянию на 1 января 2020 года норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО) составил 29,0% (на 1 января 2019 года – 34,8%) при минимально допустимом значении равном 12,0%.

Таблица 30

<i>(тыс. рублей)</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	542 570	779 379
Собственный капитал, итого	157 247	271 439
Норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО Н1.0	29,0%	34,8%

7. Информация об операциях со связанными сторонами

Для целей составления 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).

К ключевому управленческому персоналу НКО «МКС» (ООО) относятся члены Совета Директоров, исполнительные органы, Главный бухгалтер. в силу их возможности влиять на деятельность НКО «МКС» (ООО).

К работникам, принимающим риски, помимо членов Исполнительных органов относятся иные работники, принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО «МКС» (ООО) обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО «МКС» (ООО) (далее по тексту – иные работники, принимающие риски). В 2019 и 2018 годах к иным работникам, принимающим риски, относился работники Управления расчетов.

Информация о размере краткосрочных выплат ключевому управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски, представлена ниже:

Таблица 31
(тыс. руб.)

	2019 год	2018 год
Краткосрочные вознаграждения членам Совета Директоров	8 292	20 055
Краткосрочные вознаграждения Исполнительным органам	10 214	14 995
Краткосрочные вознаграждения иному управленческому персоналу	2 289	2 430
Итого краткосрочных выплат ключевому управленческому персоналу	20 795	37 480
Краткосрочные вознаграждения иным работникам, принимающим риски	621	1 053
Итого краткосрочных выплат ключевому управленческому и иным работникам, принимающим риски	21 416	38 533

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). Выходные пособия, долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу из числа связанных сторон, а также иным работникам, принимающим риски, в течение отчетного периода и за аналогичный период прошлого года не начислялись и не выплачивались. Отсроченных вознаграждений, а также выплат, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в отчетном периоде не производилось.

8. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

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

9. Иная пояснительная информация к отчетности, подлежащая раскрытию

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

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

В течение отчетного периода объединения бизнесов не было.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«30» марта 2020 года



Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.