

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

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 1 квартал 2018 года**

Лицензия № 3242-К

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598000	29321771	3242

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2018 года

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

Почтовый адрес: 125252, г. Москва, проезд Березовой рощи, д.12

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 кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1.	163 941	190 701
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1.	2 902 211	2 095 545
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		1 394	1 394
9	Отложенный налоговый актив		2 160	2 160
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.5.	5 371	3 445
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.1.7.	4 867	7 088
13	Всего активов		3 079 944	2 300 333
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.8.	2 788 947	2 023 827
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.9.	5 662	2 178
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.1.10.	3 521	4 019
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5 250	0
23	Всего обязательств		2 803 380	2 030 024
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		3 450	3 450
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, 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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		121 666	113 714
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		6 255	7 952
35	Всего источников собственных средств		276 564	270 309
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		25 000	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Нечаева С.Б.

Телефон: 8(499) 940-09-00

«15» мая 2018 года



Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598000	29321771	3242

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2018 года

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

Почтовый адрес: 125252, г. Москва, проезд Березовой рощи, д.12

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
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		56 752	65 402
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4.2.1.	56 752	65 402
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:		0	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2.1.	56 752	65 402
4	Изменение резерва на возможные потери 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 по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		56 752	65 402
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, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	-2
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		2	-4
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.	267	421
15	Комиссионные расходы	4.2.3.	17	25
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.2.	-5 433	-589
19	Прочие операционные доходы	4.2.4.	3 367	3 714
20	Чистые доходы (расходы)		54 938	68 917
21	Операционные расходы	4.2.5.	45 085	62 726

22	Прибыль (убыток) до налогообложения		9 853	6 191
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.6.	3 598	5 125
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		6 255	1 066
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		6 255	1 066

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
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		6 255	1 066
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		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, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	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		6 255	1 066

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Нечаева С.Б.

Телефон: 8(499) 940-09-00

«15» мая 2018 года



Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598000	29321771	3242

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

на «1» апреля 2018 года

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

Почтовый адрес: 125252, г. Москва, проезд Березовой рощи, д.12

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		70 000	70 000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		70 000	70 000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		188 907	188 907	32,33
2.1	прошлых лет		113 714	113 714	33
2.2	отчетного года		75 193	75 193	32
3	Резервный фонд		3 450	3 450	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		262 357	262 357	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	

9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		193	170	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		1 575	1 260	9
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	43	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		1 768	1 473	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		260 589	260 884	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	

32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	43	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	43	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		260 589	260 884	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		12 586	5 683	33,34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого		12 586	5 683	

	(строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		12 586	5 683	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		273 175	266 567	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		0	0	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		0	0	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 093 785	918 211	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		0	0	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		0	0	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		24,9752	29,0311	

64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		0	0	
70	Норматив достаточности основного капитала		0	0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		12,0	12,0	
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	

82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице 28 «Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)» раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на сайте НКО «МКС» (ООО) – www.interbanking.ru в качестве отдельного раздела в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО «МКС» (ООО) в разделе «Финансовая отчетность».

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	НКО «МКС» (ООО)
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	70 000 тыс. российских рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	70 000 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	10.10.2001; 13.04.2017
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный

13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо
22	Характер выплат	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.
32	Полное или частичное списание	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянное

34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да
37	Описание несоответствий	несоответствия отсутствуют

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Нечаева С.Б.

Телефон: 8(499) 940 -09-00

«15» мая 2018 года



Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.

9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		23 000	0	0	0	0	0	0	3 450	770 000	-581 093	215 357
13	Данные на начало отчетного года		70 000	0	0	0	0	0	0	3 450	75 193	121 666	270 309
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		70 000	0	0	0	0	0	0	3 450	75 193	121 666	270 309
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		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
19.1	приобретения		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
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		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
21.1	по обыкновенным акциям		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
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период		70 000	0	0	0	0	0	0	3 450	75 193	121 666	270 309

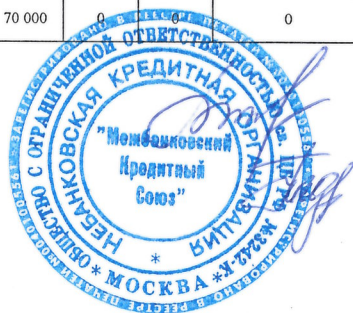
Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Нечаева С.Б.
Телефон: 8(499) 940 -09-00

«15» мая 2018 года



Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598000	29321771	3242

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

на «1» апреля 2018 года

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

Почтовый адрес: 125252, г. Москва, проезд Березовой рощи, д.12

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Но мер строки	Наименование показателя	Номер поясне ния	Нормати вное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		-	-			-		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		-	-			-		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		12,0	25,0			29,0		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-	-			-		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		-	-			-		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		-	-			-		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		-	-			-		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		-	-			-		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		10,0	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
				7,2	0	0	0,0	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		-	-			-		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		-	-			-		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		0,0	0,0			0,0		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для		0,0	0,0			0,0		

	приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)								
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		100,0		109,2				112,7
15	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)		-		-				-
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		100,0		0,0				0,0
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0,0		0,0				0,0
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-		-				-
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		-	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
				-	-	-	-	-	-
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц (Н25)		-	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
				-	-	-	-	-	-

Руководитель
Главный бухгалтер



М.П.
Исполнитель: Нечаева С.Б.
Телефон: 8(499) 940-09-00

«15» мая 2018 года

Шаренда В.Л.
Бадмаева С.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598000	29321771	3242

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на «1» апреля 2018 года

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

Почтовый адрес: 125252, г. Москва, проезд Березовой рощи, д.12

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:		13 768	10 644
1.1.1	Проценты полученные		57 520	65 902
1.1.2	Проценты уплаченные		0	0
1.1.3	Комиссии полученные		267	421
1.1.4	Комиссии уплаченные		-17	-25
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	-2
1.1.8	Прочие операционные доходы		3 367	3 714
1.1.9	Операционные расходы		-43 759	-61 753
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-3 610	2 387
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		768 800	191 394
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	147 256
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, 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		1 270	654
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		765 120	6 766

1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 484	-10 283
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		-1 074	47 001
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		782 568	202 038
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2 664	0
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)		-2 664	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
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		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2	-4
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		779 906	202 034
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1.1.	2 286 246	2 222 551
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4.1.1.	3 066 152	2 424 585

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Нечаева С.Б.
Телефон: 8(499) 940-09-00

«15» мая 2018 года



Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.

1. Общие положения.....	3
1.1. Общая информация о кредитной организации.....	3
1.2. Общая информация о промежуточной отчетности НКО «МКС» (ООО).....	5
2. Краткая характеристика деятельности НКО «МКС» (ООО)	6
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности.....	6
2.2. Основные показатели деятельности НКО «МКС» (ООО) и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности.....	7
2.3. Информация о внешней экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность НКО «МКС» (ООО)	9
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	11
4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	11
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	16
4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	19
4.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	19
5. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	20
5.1. Кредитный риск.....	20
5.2. Рыночный риск	24
5.3. Риск ликвидности	25
5.4. Процентный риск.....	27
6. Информация об управлении капиталом.....	29
7. Информация об операциях со связанными сторонами.....	30
8. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам	30
9. Иная пояснительная информация к промежуточной отчетности, подлежащая раскрытию	31
10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	31
I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	31
II. Информация о системе управления рисками.....	34
III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, предоставляемой НКО «МКС» (ООО) в Банк России в целях надзора.....	36
IV. Кредитный риск.....	38
V. Кредитный риск контрагента	41



Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2018 года

VI. Риск секьюритизации	41
VII. Рыночный риск	41
VIII. Информация о величине операционного риска.....	41
IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	42
X. Информация о величине риска ликвидности.....	42
XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	43

1. Общие положения

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – промежуточная отчетность) Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – НКО «МКС» (ООО) или Общество) за 1 квартал 2018 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту – Указание Банка России № 4638-У), и включает в себя отдельный раздел, раскрывающий информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, предусмотренную Указанием Банка России от 07.08.2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы)» (далее по тексту - Указание Банка России № 4482-У).

1.1. Общая информация о кредитной организации

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

Полное фирменное наименование и местонахождение Общества не менялись по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Юридический адрес и адрес фактического нахождения (в соответствии с договором аренды нежилых помещений, заключенным с ООО «Таможенная карта»): 125252, г. Москва, проезд Березовой рощи, д.12.

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

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

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

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2018 года

области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

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

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

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

Совет директоров Общества является высшим органом управления в период между проведением Общего собрания участников и осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью НКО «МКС» (ООО), кроме вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников. Совет директоров обеспечивает реализацию целей и задач НКО «МКС» (ООО), предусмотренных Уставом НКО «МКС» (ООО).

По состоянию на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года в состав Совета директоров НКО «МКС» (ООО) входят:

Таблица 1

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

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

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

Таблица 2

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

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

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

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

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

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

Промежуточная отчетность Общества составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4638-У. Отчетные формы в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составлены в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России № 4212-У).

Промежуточная отчетность сформирована Обществом, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, по состоянию на 01 апреля 2018 года.

Отчетным периодом, за который составлена промежуточная отчетность, является период с 1 января 2018 года по 30 апреля 2018 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 30 апреля 2018 года: евро – 75,2056 (31 декабря 2017 года – 68.8668), доллар США – 61,9997 (31 декабря 2017 года – 57.6002)

Аудит промежуточной отчетности не проводился.

Полный состав промежуточной отчетности НКО «МКС» (ООО) за 1 квартал 2018 года размещается на официальном сайте Общества в сети Интернет (www.interbanking.ru).

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

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

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

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

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

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

В соответствии с договором участия № Б003/2004 в Платежной системе «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», заключенным между НКО «МКС» (ООО) и ООО «Таможенная карта», НКО «МКС» (ООО) также является участником Платежной системы и выполняет функции

оператора по переводу денежных средств в условиях, предусмотренных Правилами Платежной системы.

Основными услугами, предоставляемыми НКО «МКС» (ООО) клиентам в отчетном 1 квартале 2018 года, 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 1 квартале 2018 года основным направлением размещения временно свободных денежных средств Общества, генерирующим получение стабильного процентного дохода, являлась организация хранения денежных средств на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО) в банках, отношения с которыми установлены действующей системой договоров и дополнительных соглашений, предусматривающих условия начисления и выплаты процентов на остатки денежных средств на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО). В целях минимизации принимаемых рисков сосредоточение временно свободных денежных средств осуществлялось Обществом исключительно на корреспондентских счетах банков, являющихся системно значимыми кредитными организациями и обладающих достаточным уровнем надежности, присвоенным международными рейтинговыми агентствами.

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

Основные результаты 1 квартала 2018 года

Таблица 3
(тыс. рублей)

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Активы	3 079 944	2 300 333
Пассивы (обязательства)	2 803 380	2 030 024
Собственный капитал (395-П)	273 175	266 567
Прибыль (убыток) после налогообложения	6 255	7 952

Размер собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО), рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины

собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III») (далее по тексту - Положение Банка России № 395-П), по данным отчетности по форме 0409808 по состоянию на 1 апреля 2018 года составил 273 175 тысяч рублей, что на 6 608 тысяч рублей больше чем на начало отчетного периода (01.01.2018). Рост собственных средств Общества обусловлен получением положительного финансового результата по итогам отчетного периода.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Общества (Н1.0) по состоянию на 1 апреля 2018 года составил 25,0%. (1 января 2018 года: 29,0%). В течение отчетного периода НКО «МКС» (ООО) выполнялись все экономические нормативы, установленные Банком России.

Снижение значения норматива собственных средств (капитала) (Н1.0) на 4% связано с увеличением размера активов на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой на 33,9% (на 778 611 тысяч рублей), что обусловлено ростом ресурсной базы: остатки денежных средств кредитных организаций выросли на 765 120 тысяч рублей (на 37,8%), остатки средств клиентов - юридических лиц на 3 484 тысяч рублей (на 160,0%), резервы на возможные потери по условным обязательствам на 5 250 тысяч рублей.

Размер ликвидных активов по состоянию на отчетную дату вырос на 779 906 тысяч рублей (на 34,1%). В связи с тем, что в отчетном периоде НКО «МКС» (ООО) было использовано право на усреднение обязательных резервов в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитной организации» (далее - Положение Банка России № 507-П), по состоянию на 1 апреля и на 1 января 2018 года остатки денежных средств, депонируемых на счетах по учету обязательных резервов, отсутствуют.

Объем прочих активов по состоянию на отчетную дату составил 4 867 тысяч рублей против 7 088 тысяч рублей на начало года, что обусловлено снижением размера дебиторской задолженности и суммы расходов будущих периодов. Балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов выросла на 1 926 тысяч рублей (на 55,9%) за счет приобретения в первом квартале 2018 года компьютерной техники и оргтехники на сумму 2 664 тысяч рублей. Прочие обязательства Общества сократились незначительно - на 498 тысяч рублей (на 12,4%) за счет сокращения обязательств Общества по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, представленных обязательствами по выплате предстоящих отпусков, а также начисленных по данным обязательствам взносов во внебюджетные фонды.

По итогам деятельности за 1 квартал 2018 года НКО «МКС» (ООО) зафиксирован положительный финансовый результат в размере 6 255 тысяч рублей. По итогам аналогичного периода предыдущего отчетного года Обществом была получена прибыль в размере 1 066 тысяч рублей.

Наибольший удельный вес в общем объеме доходов НКО «МКС» (ООО) составляют процентные доходы, полученные от организации хранения свободных денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Удельный вес других доходов от банковских операций и других сделок, взимаемых НКО «МКС» (ООО) со счетов своих клиентов, в том числе банков-участников Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» имеет минимальную долю в общей структуре доходов, менее 1%. Несмотря на то, что за проведение операций по счетам клиентов - юридических лиц и банков-участников Платежной системы,

ведение и обслуживание их счетов, НКО «МКС» (ООО) предусмотрены тарифы комиссионного вознаграждения, взимаемого за оказываемые Обществом услуги, основной объем операций, отражаемых по счетам банков- участников Платежной системы, составляют расчетные операции, выполненные с использованием таможенных карт, по уплате налогов и сборов в бюджетную систему Российской Федерации, плата за обслуживание которых согласно действующему законодательству не взимается.

По сравнению с 1 кварталом 2018 года объем процентных доходов, полученных Обществом в 1 квартале 2018 года, сократился на 13,2% и составил 56 752 тысяч рублей. Основопологающим фактором падения уровня процентных доходов за отчетный период, несмотря на увеличение остатков хранимых на корреспондентских счетах средств, стало падение уровня процентных ставок на рынке межбанковского кредитования в среднем на 2% по отношению к предыдущему отчетному периоду в условиях постепенного снижения ключевой ставки Банком России.

Основной удельный вес прочих операционных доходов (65%) составляют доходы от корректировки обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов по данным вознаграждениям.

Сумма операционных расходов Общества за 1 квартал 2018 года по сравнению с первым кварталом 2017 года сократилась на 17 641 тысяч рублей (около 30%), что обусловлено в первую очередь сокращением затрат на оплату заработной платы работников НКО «МКС» (ООО), а также затрат 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.

Количество операций, выполненных по счетам банков-эмитентов таможенных карт, в отчетном периоде увеличилось на 2 944 шт. по сравнению с данными предшествующего отчетного периода, совокупный объем произведенных операций возрос на 25,4 млрд. рублей.

В региональном аспекте положительная динамика наблюдается по количеству и объему операций, выполненных по счетам московских банков-эмитентов таможенных карт, которая свидетельствует об увеличении количества операций на 3 728 шт. и объема операций на 26,1 млрд. рублей. Увеличение объемов проводимых НКО «МКС» (ООО) расчетных операций было обеспечено банками-эмитентами таможенных карт, являющимися многолетними партнерами и клиентами НКО «МКС» (ООО). Падение деловой активности и снижение объема операций, выполненных с использованием пластиковых таможенных карт (25%) по сравнению с предыдущим отчетным периодом показали банки Санкт-Петербурга.

По состоянию на 01 апреля 2018 года количество счетов, открытых НКО «МКС» (ООО) банкам-эмитентам таможенных карт на балансовом счете второго порядка № 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций- корреспондентов» составило 70.

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

Укрепление профицита торгового баланса способствовало росту профицита счета текущих операций. За первые 2 месяца 2018 года сальдо счета текущих операций повысилось до 20,8 млрд. долларов США. Рост торгового профицита стал ключевым фактором, обусловившим укрепление счета текущих операций. Экспорт увеличился на фоне роста цен на энергоносители и роста мировой экономики. За период с января по февраль 2018 года международные резервы увеличились на 23,7 млрд. долларов США.

Банк России в конце апреля понизил оценку роста ВВП РФ за первый квартал до 1,3–1,5%.

По оценке Министерства экономики РФ, существенный положительный вклад в рост ВВП продолжают вносить небазовые виды деятельности, в том числе сегмент профессиональных услуг и финансовая деятельность. Введение новых антироссийских санкций привело к повышению волатильности на финансовых рынках. Последствия для реального сектора российской экономики могут наступить только в случае долгосрочного сохранения негативных тенденций на финансовых рынках. Вместе с тем макроэкономическая политика последних лет была направлена на снижение чувствительности российской экономики к внешним шокам.

Количество банков в России сократилось в течение 1 квартала 2018 года с 561 до 542. Банк России продолжил усилия по санации банковской системы, сократив количество банков, не выполняющих пруденциальные требования и проводящих рискованные операции.

Низкая инфляция и снижающиеся инфляционные ожидания позволили Банку России снизить ключевую ставку на 25 базисных пунктов до 7,25 процентов в годовом выражении на заседании Совета директоров 23 марта. Банк России подтвердил свое намерение завершить переход к нейтральной денежно-кредитной политике в 2018 году. К рискам повышения инфляции Банк России отнес динамику заработной платы и безработицы, риски на глобальных финансовых рынках и рост протекционизма в мировой торговле.

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

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

Бухгалтерский учет в НКО «МКС» (ООО) в 1 квартале 2018 года осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Общества на 2018 год, определяющей совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»,

Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее по тексту - Положение № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Учетная политика НКО «МКС» (ООО) на 2018 год утверждена и введена в действие с 1 января 2018 года Приказом Председателя Правления НКО «МКС» (ООО) № 31 от 29.12.2017. Учетная политика, принятая НКО «МКС» (ООО) на 2018 год в целях регулирования бухгалтерского и налогового учета, во всех существенных аспектах строится на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся НКО «МКС» (ООО) в прошлые годы. В учетной политике НКО «МКС» (ООО) на 2018 год сохранены все основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Обществом в 2017 году, учтены изменения, внесенные Банком России в правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, которые не являются существенными и не оказали влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО «МКС» (ООО).

По состоянию на 1 апреля 2018 года существенные изменения в Учетную политику не вносились. В течение 2018 года необходимые изменения могут быть внесены в Учетную политику в соответствии с законодательством РФ в сфере нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях.

НКО «МКС» (ООО) осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в данной промежуточной отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды. Профессиональные суждения, применяемые при составлении данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности соответствуют суждениям, которые были применены НКО «МКС» (ООО) при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

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

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Состав денежных средств и их эквивалентов раскрыт в нижеприведенной таблице:

Таблица 4
(тыс. рублей)

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	163 941	190 701
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	2 902 211	2 095 545
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 066 152	2 286 246

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

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.

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

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

4.1.3. Чистая ссудная задолженность

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

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

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

4.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 апреля 2018 года величина основных средств, нематериальных активов и материальных запасов составила 5 371 тысячу рублей (на 1 января 2018 года – 3 445 тысячу рублей).

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают:

Таблица 5
(тыс. рублей)

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Основные средства	12 652	9 988
Амортизация основных средств	(7 475)	(6 757)
Нематериальные активы	400	400
Амортизация нематериальных активов	(207)	(187)
Материальные запасы	1	1
Итого основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	5 371	3 445

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 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:

Таблица 6
(тыс. рублей)

	Компьютерное и офисное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость на 01 января 2017 года	13 393	400	13 794
Накопленная амортизация	(6 189)	(107)	(6 296)
Остаточная стоимость на 01 января 2017 года	7 204	293	7 497
Поступления	244	-	244
Амортизационные отчисления	(4 217)	(80)	(4 297)
Выбытие по первоначальной стоимости	(3 649)	-	-
Выбытие накопленной амортизации	3 649	-	-
Остаточная стоимость на 01 января 2018 года	3 231	213	3 444
Первоначальная стоимость на 01 января 2018 года	9 988	400	10 388
Накопленная амортизация	(6 757)	(187)	(6 944)
Остаточная стоимость на 01 января 2018 года	3 231	213	3 444
Поступления	2 664	-	2 664
Амортизационные отчисления	(718)	(20)	(738)
Остаточная стоимость на 01 апреля 2018 года	5 177	193	5 370
Первоначальная стоимость на 01 апреля 2018 года	12 652	400	13 052
Накопленная амортизация	(7 475)	(207)	(7 682)
Остаточная стоимость на 01 апреля 2018 года	5 177	193	5 370

В 1 квартале 2018 года у НКО «МКС» (ООО) не было затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств в виде недвижимости. Переоценка основных средств в отчетном периоде не проводилась.

По состоянию на 1 апреля и на 1 января 2018 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное компьютерное оборудование стоимостью 3 033 тысяч рублей.

4.1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

4.1.7. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в таблице ниже:

Таблица 7
(тыс. рублей)

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Требования по процентам	0	768
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	1 707	1 707
Предоплата за услуги	2 250	2 901
Расходы будущих периодов	1 621	2 269
Требования к банкам с отзыванной лицензией	521 856	521 856
Прочее	125	96
Итого	527 559	529 597
За вычетом резерва на возможные потери	(522 692)	(522 509)
Итого прочие активы	4 867	7 088

По состоянию на 1 апреля 2018 года прочие активы, числящиеся на балансе НКО «МКС» (ООО), за исключением остатков на корреспондентских счетах в банках с отзыванной лицензией, по сроку, оставшемуся до погашения, относятся в категорию «до года» (на 1 января 2018 года: все активы со сроком «до года»). Более подробно информация о прочих активах в разрезе сроков, оставшихся до погашения, отражена в пункте 6.3. раздела 6 Пояснительной информации к промежуточной отчетности «Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами».

4.1.8. Средства кредитных организаций

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

Таблица 8
(тыс. рублей)

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Средства участников расчетов	2 788 947	2 023 827
Итого средства кредитных организаций	2 788 947	2 023 827

4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают:

Таблица 9
(тыс. рублей)

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	5 648	2 168
Специальные карточные счета	14	10
Итого средства клиентов	5 662	2 178

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Таблица 10
(тыс. рублей)

	На 01.04.2018		На 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Информационные технологии	1 007	17,8	716	32,9
Финансовый лизинг	4 550	80,4	1 373	63,0
Транспорт	53	0,9	65	3,0
Брокерская деятельность	52	0,9	24	1,1
Итого средства клиентов	5 662	100,0	2 178	100,0

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

4.1.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

Таблица 11
(тыс. рублей)

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Расчеты с кредиторами	467	585
Резервы предстоящих расходов	2 850	3 248
Обязательства по текущим налогам (за исключением налога на прибыль)	204	186
Итого прочие обязательства	3 521	4 019

По строке «Резервы предстоящих расходов» отражена сумма обязательств Общества перед работниками по оплате предстоящих накопленных отпусков и сумма обязательств по уплате страховых взносов по указанным выше выплатам.

Все прочие обязательства, числящиеся на балансе НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года, по сроку, оставшемуся до погашения, относятся в категорию «до года». Более подробно информация о прочих обязательствах в разрезе сроков, оставшихся до погашения, отражена в пункте 6.3. раздела 6 Пояснительной информации к промежуточной отчетности «Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами».

4.1.11. Средства акционеров (участников)

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

По состоянию на 1 апреля и на 1 января 2018 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Общества составил 70 000 тысяч рублей. На момент составления отчетности у НКО «МКС» (ООО) нет задолженности перед участниками.

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

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

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам 1 квартала 2018 года НКО «МКС» (ООО) получена прибыль в размере 6 255 тысяч рублей (за 1 квартал 2018 года - 1 066 тысяч рублей).

4.2.1. Чистые процентные доходы

Таблица 12
(тыс. рублей)

	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Процентные доходы	56 752	65 402
По средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях	56 752	65 402
Чистые процентные доходы	56 752	65 402

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

Таблица 13
(тыс. рублей)

	Изменение резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Итого
На 01 января 2017 года	521 923	606	-	522 529
Создание	231	8 886	-	9 117
Восстановление	(298)	(8 839)	-	(9 137)
На 01 января 2018 года	521 856	653	-	522 509
Создание	-	1 721	5 250	6 971
Восстановление	-	(1 538)	-	(1 538)
На 01 апреля 2018 года	521 856	836	5 250	527 942

4.2.3. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 14
(тыс. рублей)

	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	267	397
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	-	24
Итого комиссионные доходы	267	421
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(17)	(25)
Итого комиссионные расходы	(17)	(25)
Чистые комиссионные доходы	250	396

4.2.4. Прочие операционные доходы

Таблица 15
(тыс. рублей)

	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и по оплате страховых взносов	2 196	2 867
Доходы от предоставления информационных услуг	932	763
Доходы от сдачи имущества в субаренду	202	60
Прочее	37	24
Итого прочие операционные доходы	3 367	3 714

4.2.5. Операционные расходы

Таблица 16
(тыс. рублей)

	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Расходы на содержание персонала	24 043	31 408
Вознаграждение Оператору ПС	9 379	23 279
Выплата вознаграждения членам Совета директоров	4 526	-
Расходы на аренду	3 633	3 914
Амортизация основных средств и нематериальных активов	738	1 361
Расходы на приобретение и сопровождение программных продуктов	1 144	1 516
Расходы на связь	425	399
Страхование	77	103
Ремонт и обслуживание основных средств	460	142
Прочие расходы	660	604
Итого операционные расходы	45 085	62 726

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

Таблица 17
(тыс. рублей)

	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Расходы на оплату труда	16 271	19 409
Компенсационные, стимулирующие и иные выплаты	545	3 752
Резерв предстоящих расходов по накопленным отпускам	1 445	2 093
Взносы во внебюджетные фонды	5 429	5 673
Резерв предстоящих расходов по взносам во внебюджетные фонды	353	481
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	24 043	31 408

4.2.6. Возмещение (расход) по налогам

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

Таблица 18
(тыс. рублей)

	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Налог на добавленную стоимость	2 491	5 013
Налог на прибыль	1 107	109
Государственная пошлина	-	3
Итого налоги	3 598	5 125

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

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

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

По состоянию на 1 апреля 2018 года размер собственного капитала НКО «МКС» (ООО) составил 273 175 тысяч рублей (на 1 января 2018 года – 266 567 тысяч рублей), что больше размера собственных средств Общества на начало года на 6 608 тысяч рублей. Прирост собственных средств (капитала) в основном обеспечен получением положительного финансового результата по итогам отчетного периода.

Источники базового капитала за отчетный период не претерпели изменений и по состоянию на 1 апреля 2018 года остаются на уровне равном 262 357 тысяч рублей, формируя 96% капитала. Показатели уменьшающие источники базового капитала выросли на 295 тысяч рублей, за счет прироста отложенных налоговых активов, зависящих от будущей прибыли, и роста стоимости нематериальных активов, подлежащей исключению из величины базового капитала.

Базовый капитал и основной капитал на отчетную дату составили 260 589 тысячи рублей - 95,4% величины собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО), сократившись с начала года, соответственно на 295 тысяч рублей.

Рост дополнительного капитала на 6 903 тысячи рублей обеспечен накоплением прибыли текущего года и прошлого года до получения аудиторского подтверждения.

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.

Приток денежных средств за 1 квартал 2018 года составил 779 906 тысяч рублей, за 1 квартал 2017 года 202 034 тысяч рублей.

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

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

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

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

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

5.1. Кредитный риск

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

В целях минимизации кредитного риска используются следующие основные методы:

- ограничение спектра осуществляемых операций и перечня банков-корреспондентов, в которых осуществляется хранение денежных средств;
- лимитирование риска, в том числе установление целевого уровня риска, ограничений на

объемы принимаемого НКО «МКС» (ООО) кредитного риска и размер требований к капиталу на его покрытие, лимитов и сигнальных значений в целях обеспечения достаточности капитала, системы индикаторов кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности;

- ограничение концентрации кредитного риска за счет увеличения потребности в капитале на его покрытие;
- анализ кредитного риска контрагента (заемщика) на стадии, предшествующей заключению сделки, проведению операции, подверженной кредитному риску;
- недопущение риска (отказ от осуществления операций и сделок, несущий недопустимый кредитный риск для НКО «МКС» (ООО));
- мониторинг кредитного риска контрагента (заемщика), проводимый на постоянной основе;
- резервирование;
- постоянный мониторинг за уровнем принимаемого кредитного риска и за соблюдением установленных ограничений (лимитов).

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

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

Ниже представлена информация о классификации балансовых активов (за исключением требований к Банку России) по категориям качества и размерах расчетного и фактически сформированного резервов в соответствии с формой отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», установленной Указанием Банка России № 4212-У, по состоянию на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года:

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2018 года

Таблица 19
(тыс. рублей)

	<i>Балансовая стоимость активов по категориям качества по состоянию на 01.04.2018</i>					<i>Расчетный резерв</i>	<i>Фактически созданный резерв</i>
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>		
Корреспондентские счета в кредитных организациях	2 902 211	-	-	-	521 856	521 856	521 856
Требования к кредитным организациям по получению процентов	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к кредитным организациям	2	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к юридическим лицам – некредитным организациям	560	-	1 081	-	608	835	835
Итого	2 902 773	0	1 081	0	522 464	522 691	522 691
	<i>Балансовая стоимость активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2018</i>					<i>Расчетный резерв</i>	<i>Фактически созданный резерв</i>
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>		
Корреспондентские счета в кредитных организациях	2 095 545	-	-	-	521 856	521 856	521 856
Требования к кредитным организациям по получению процентов	768	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к кредитным организациям	2	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к юридическим лицам – некредитным организациям	1 262	-	1 277	-	385	653	654
Итого	2 097 577	-	1 277	-	522 241	522 509	522 509

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

НКО «МКС» (ООО) придерживается определенного уровня концентрации кредитных требований (операций), поскольку работает в конкретном сегменте финансового рынка, осуществляя функции расчетного центра Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», и ограничена установленными Инструкцией Банка России № 129-И требованиями и обязательными нормативами для расчетных небанковских кредитных организаций, ограничивающими сферу размещения средств в целях минимизации кредитного риска.

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2018 года

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 в соответствии с формой отчетности № 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отраженных на внебалансовых счетах», установленной Указанием Банка России № 4212-У, по состоянию на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года:

Таблица 20
(тыс. рублей)

	<i>Сумма условных обязательств кредитного характера по категориям качества по состоянию на 01.04.2018</i>					<i>Расчетный резерв</i>	<i>Фактически созданный резерв</i>
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>		
Выданные поручительства юридическим лицам – некредитным организациям	-	-	25 000	-	-	5 250	5 250
Итого	-	-	25 000	-	-	5 250	5 250

	<i>Балансовая стоимость активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2018</i>					<i>Расчетный резерв</i>	<i>Фактически созданный резерв</i>
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>		
Выданные поручительства юридическим лицам – некредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
Итого	0	0	0	0	0	0	0

НКО «МКС» (ООО) не имеет значительного объема требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков, определенного в соответствии с методикой расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), установленной Инструкцией Банка России № 129-И. Значение норматива Н6 на 01.04.2018 года составило 7,2%, на 01.01.2018 - 0,0% (максимально допустимое значение для РНКО установлено в размере 10% от величины собственных средств (капитала)). Рост показателя обусловлен предоставлением НКО «МКС» (ООО) в отчетном периоде поручительства – юридическому лицу.

Ниже приведена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, совокупном объеме кредитного риска по активам (балансовым счетам), и условных обязательств кредитного характера, взвешенных по уровню риска, для целей расчета нормативов достаточности капитала в разрезе основных инструментов.

Таблица 21
(тыс. рублей)

Наименование показателя	На 01.04.2018		На 01.01.2018	
	Стоимость активов (до вычета резерва)	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска (с учетом резерва)	Стоимость активов (до вычета резерва)	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска (с учетом резерва)
Кредитный риск по активам, отраженных на балансовых счетах, всего,	3 599 452	640 897	2 819 287	485 073
в том числе:				
<i>I группа (коэффициент риска 0%)</i>				
Средства, размещенные в Банке России и фондируемые в рублях	160 662	0	184 980	0
<i>II группа (коэффициент риска 20%)</i>				
Требования к кредитным организациям, номинированные и фондируемые в рублях	2 844 001	568 800	2 033 406	406 681
<i>III группа (коэффициент риска 50%)</i>	-	-	-	-
<i>IV группа (коэффициент риска 100%)</i> всего,	594 789	72 097	600 901	15 483
в том числе:				
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций с отозванной лицензией	521 856	0	521 856	0
Номинированные и фондируемые в иностранной валюте кредитные требования к кредитным организациям –резидентам	58 212	58 212	62 909	62 909
<i>Активы с иным коэффициентом риска</i>	-	-	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	25 000	19 750	0	0
в том числе:				
Финансовые инструменты с высоким риском	25 000	19 750	-	-
Кредитный риск ИТОГО	3 624 452	660 647	2 819 287	485 073

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

5.2. Рыночный риск

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

Оценка валютного риска осуществлялась путем определения открытой валютной позиции, рассчитываемой по методике Банка России, установленной Инструкцией Банка России от

28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Оценка валютного риска производилась на ежедневной основе. Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах в течение отчетного периода не превышала 0,1% от размера собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО). Влияние на собственные средства (капитал) НКО «МКС» (ООО) изменения валютных курсов незначительно.

5.3. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности для НКО «МКС» (ООО) минимизирован по сравнению с банками с связи с ограничениями, накладываемыми на деятельность РНКО, нормативными документами Банка России, а именно Общество не вправе осуществлять банковские операции по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты); перечень финансовых инструментов, в которые могут быть размещены средства, ограничен высоколиквидными активами; минимально допустимое числовое значение норматива текущей ликвидности (Н15) установлено в размере 100%, то есть ликвидные активы, срочностью до 30 дней, должны покрывать все Обязательства Общества.

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

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

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2018 года

операционный день, осуществляется анализ всех факторов, влияющих на риск ликвидности и определяется избыток ликвидности, который может быть размещен с целью получения процентного дохода.

Для управления риском ликвидности осуществляются ежедневный анализ текущей ликвидности, ежемесячный анализ долгосрочной ликвидности, раз в полгода осуществляется 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).

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года значение норматива текущей ликвидности Н15 составило 109,2% (на 1 января 2018 года: 112,7%).

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

Таблица 22
(тыс. рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Средства в Банке России	163 941	-	-	-	-	163 941
Средства в кредитных организациях	2 902 211	-	-	-	-	2 902 211
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	1 394	1 394
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	2 160	2 160
Основные средства, материальные запасы	30	430	-	4 911	-	5 371
Прочие активы	971	1 072	1 743	1 081	-	4 867
Итого активы	3 067 153	1 502	1 743	5 992	3 554	3 079 944
Средства кредитных организаций	2 788 947	-	-	-	-	2 788 947
Средства клиентов	5 662	-	-	-	-	5 662
Прочие обязательства	3 521	-	-	-	-	3 521
Итого обязательства	2 798 130	-	-	-	-	2 798 130
Чистый разрыв ликвидности	269 023	1 502	1 743	5 992	3 554	281 814
Совокупный разрыв ликвидности	269 023	270 525	272 268	278 260	281 814	

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

Таблица 23

(тыс. рублей)

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

5.4. Процентный риск

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

В таблице ниже представлен анализ процентного риска: активы и обязательства НКО «МКС» (ООО) показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным периодам в зависимости от даты наступления срока платежа (погашения). Информация о внебалансовых обязательствах, чувствительных к изменению процентных ставок (имущество, полученное в лизинг), не раскрывается в виду их незначительного объема, составляющего менее 0,1% активов, чувствительных к изменению процентных ставок. В отчетном периоде все финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, были выражены в рублях Российской Федерации.

Таблица 24
(тыс. рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентн ые	Итого
На 01.04.2018						
Итого активов	2 900 000	-	-	-	179 944	3 079 944
Итого обязательств	-	-	-	-	2 798 130	2 798 130
ГЭП	2 900 000	-	-	-	(2 618 186)	281 814
На 01.01.2018						
Итого активов	2 095 000	-	-	-	205 333	2 300 333
Итого обязательств	-	-	-	-	2 030 024	2 030 024
ГЭП	2 095 000	-	-	-	(1 824 691)	270 309

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

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

Таблица 25
(тыс. рублей)

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	58 000	41 900
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(58 000)	(41 900)

Главной целью управления процентным риском является снижение негативного влияния снижения процентных ставок на капитал НКО «МКС» (ООО). Основными методами минимизации процентного риска являются планирование деятельности с учетом текущего состояния и прогнозов изменения тенденций движения ставок, результатов оценки процентного риска, постоянный мониторинг уровня процентного риска.

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал НКО «МКС» (ООО) вследствие отсутствия срочных пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки,

значительно снижется за счет осуществления планирования деятельности с учетом текущего состояния и прогнозов изменения тенденций движения ставок, пропорционального изменения прочих операционных расходов, зависящих от получаемого процентного дохода, а также возможности нивелирования влияния риска в случае значительного снижения ставок за счет сокращения расходов деятельности НКО «МКС» (ООО).

6. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом является неотделимой частью системы управления рисками и капиталом, нацелено на обеспечение поддержания уровня капитала, обеспечивающего устойчивое функционирование НКО «МКС» (ООО) и выполнение нормативных требований достаточности капитала на постоянной основе.

Цель, политика и процедуры управления капиталом, принятые в НКО «МКС» (ООО), не претерпели существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным годом. В отчетном периоде в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала значимыми рисками признавались кредитный, операционный и регуляторный риски. В отношении кредитного и операционного риска требования к капиталу определяются количественными методами. В целях управления капиталом на отчетный период установлены следующие ограничения на объемы потребности в капитале на их покрытие: кредитного – не более 76,5% собственных средств (капитала), операционного риска – не более 20,5%, соответственно. В отношении регуляторного риска, а также иных финансовых рисков, не признанных значимыми в отчетном периоде, покрытие убытков обеспечивается за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие (резерва капитала, в процентах от величины собственных средств (капитала)). В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала для целей определения требований к капиталу для покрытия рисков на отчетный период установлен показатель достаточности капитала в размере 12%. Требования к капиталу, установленные в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала НКО «МКС» (ООО) на отчетный период, соблюдались в полном объеме.

Оценка регулятивной достаточности собственных средств (капитала) в отчетном периоде осуществлялась в соответствии с порядком, установленным для расчетных небанковских кредитных организаций Инструкцией Банка России № 129-И.

Согласно текущим требованиям Банка России, расчетным небанковским кредитным организациям следует поддерживать отношение нормативного капитала к активам, взвешенным по уровню риска, («норматив достаточности собственных средств») выше минимально предписанного уровня, равного 12%. По состоянию на 1 апреля 2018 года норматив достаточности собственных средств НКО «МКС» (ООО) составил 25,0% (на 1 января 2018 года: 29,0%). В отчетном периоде регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) соблюдались в полном объеме.

Для НКО «МКС» (ООО), как небанковской кредитной организации, не установлены регулятивные надбавки к нормативам достаточности капитала и ограничения по дивидендным выплатам. Дивиденды участникам в течение отчетности периода не выплачивались. Затрат,

непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом и относимых на уменьшение капитала, в отчетном периоде не осуществлялось.

7. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

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

Информация о размере произведенных краткосрочных выплат представителям ключевого управленческого персонала, в качестве которых выступают члены Совета директоров, члены Правления и Главный бухгалтер НКО «МКС» (ООО), в силу их возможности влиять на деятельность НКО «МКС» (ООО), за 1 квартал 2018 и 1 квартал 2017 года приведена в следующей таблице:

Таблица 26
(тыс. руб.)

Наименование выплаты	Сумма выплаты	
	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Начислено по окладу	5 787	5 368
Премия	-	2 874
Очередной отпуск	49	829
Компенсация за неиспользованный отпуск	-	854
Социальные выплаты, прочие и ДМС	150	180
Вознаграждения членам СД	4 526	-
Итого:	10 566	10 105

Долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу из числа связанных сторон в 1 квартале 2018 и в 1 квартале 2017 года не начислялись и не выплачивались.

8. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

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

9. Иная пояснительная информация к промежуточной отчетности, подлежащая раскрытию

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

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

В течение отчетного периода объединения бизнесов не было.

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

В настоящем разделе Пояснительной информации к промежуточной отчетности раскрывается информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, предусмотренная Указанием Банка России № 4482-У, за 1 квартал 2018 года в объеме предусмотренном для ежеквартального раскрытия.

I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

Таблица 27

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	70 000	X	X	X

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2018 года

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	70 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	70 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 026 005	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 445	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	193	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	193	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	193
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 160	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 575	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2018 года

5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	193	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 095 545	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2018 года

8	"Резервный фонд"	27	3 450	"Резервный фонд"	3	3 450
9	"Денежные средства безвозмездного финансирования"	32	75 193	"Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года"	2.2.	75 193
10	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет всего", в том числе	33	121 666	X	X	X
10.1	отнесенная в базовый капитал	X	113 714	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1.	113 714
10.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	7 952	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	7 952
11	"Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) за отчетный период всего", в том числе:	34	6 255	X	X	X
11.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	4 634	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4 634

НКО «МКС» (ООО) осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих деятельности, в соответствии с требованиями Банка России. Информация об изменениях в политике по управлению капиталом, включая изменение количественных данных, представлена в разделе 7 Пояснительной информации к промежуточной отчетности «Информация об управлении капиталом». Требования к капиталу, установленные в НКО «МКС» (ООО), в отчетном периоде выполнены в полном объеме.

Основной капитал НКО «МКС» (ООО) на 1 апреля 2018 года составляет 95,4% собственных средств (капитала) (на 01.01.2018 – 97,9%), дополнительный капитал полностью состоит из нераспределенной прибыли. Размер собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО) за отчетный период вырос на 6 608 тысяч рублей и на 1 апреля 2018 года составил 273 175 тысяч рублей.

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

Информация о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов РФ представлена в пункте 6.2. раздела 6 Пояснительной информации к промежуточной отчетности «Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами».

II. Информация о системе управления рисками

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, представлена в таблице:

Таблица 28

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	660 647	485 073	79 278
2	при применении стандартизированного подхода	660 647	485 073	79 278
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	433 138	433 138	51 977

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2018 года

20	при применении базового индикативного подхода	433 138	433 138	51 977
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 093 785	918 211	131 254

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

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

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

Информация об объемах, видах и балансовой стоимости обремененных, под которыми понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, и необремененных активов представлена в следующей таблице. Отражаемая в таблице балансовая стоимость рассчитана как среднеарифметическое значение балансовой стоимости активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 29

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 530 017	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 344 886	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	4 280	0
9	Прочие активы	0	0	5 716	0

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

НКО «МКС» (ООО) в 1 квартале 2018 года не осуществляла операции с контрагентами – нерезидентами, не осуществляла операции по предоставлению ссуд контрагентам-нерезидентам, не привлекала средства от нерезидентов, не имела вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов и открытых корреспондентских счетов в банках – нерезидентах, и по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного года не имело на балансе соответствующих требований и обязательств:

Таблица 30

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

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

IV. Кредитный риск

Информация количественного и качественного характера об управлении кредитным риском содержится в пункте 6.1. раздела 6 Пояснительной информации к промежуточной отчетности «Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами».

НКО «МКС» (ООО) не имеет разрешения на применение и не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска, в связи с чем не раскрывает информацию по форме таблицы 4.8. «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» приложения к Указанием Банка России № 4482-У.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2018 года

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

Таблица 31

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

тыс. руб.

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

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

Таблица 32

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

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

V. Кредитный риск контрагента

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

VI. Риск секьютеризации

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

VII. Рыночный риск

Информация количественного и качественного характера об управлении рыночным риском содержится в пункте 6.2. раздела 6 Пояснительной информации к промежуточной отчетности «Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами».

НКО «МКС» (ООО) не имеет разрешения на применение и не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, в связи с чем не раскрывает информацию по форме таблицы 7.2. «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» приложения к Указанию Банка России № 4482-У.

VIII. Информация о величине операционного риска

Размер операционного риска, определенный в соответствии с базовым индикативным подходом, установленным Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009 «О порядке расчета размера операционного риска» и закрепленным внутренними нормативными документами НКО «МКС» (ООО) в целях оценки операционного риска для определения требований к капиталу на его покрытие, в отчетном периоде составлял 34 651 тыс. рублей.

Ниже представлена информация о среднем значении чистых процентных и непроцентных доходов за последние три года, предшествующих дате расчета величины операционного риска, операционного дня, следующий за датой опубликования формы 0409807 за год, (за 2014, 2015 и 2016 года) умножаемая в целях определения размера операционного риска в соответствии с установленным порядком на фиксированный коэффициент равный 15%.

Таблица 33
(тыс. рублей)

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	231 006	231 006
Чистые процентные доходы	219 487	219 487
Чистые непроцентные доходы всего,	11 519	11 519
в том числе:		
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	58	58
Комиссионные доходы	2 535	2 535
Прочие операционные доходы	165 913	165 913
<i>За вычетом:</i>		
– Прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков	- 156 667	- 156 667
– Комиссионных расходов	- 321	- 321

В целях определения размера активов (обязательств), взвешенных по уровню риска, величина операционного риска, используемая при расчете нормативов достаточности капитала НКО «МКС» (ООО), в соответствии с порядком, установленным Инструкцией Банка России № 180-И, умножается на коэффициент равный 12,5.

IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Информация о влиянии процентного риска на финансовый результат и капитал НКО «МКС» (ООО) представлена в пункте 6.4. раздела 6 Пояснительной информации к промежуточной отчетности «Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами».

X. Информация о величине риска ликвидности

Информация количественного и качественного характера об управлении риском ликвидности содержится в пункте 6.3. раздела 6 Пояснительной информации к промежуточной отчетности «Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами».

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности не раскрывается в связи с тем, что для РНКО не установлен норматив краткосрочной ликвидности Инструкцией Банка России № 129-И, а также не установлены требования рассчитывать норматив краткосрочной ликвидности в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)».

XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Обязательные нормативы РНКО установлены Инструкцией Банка России № 129-И, основным нормативным документом, регламентирующим деятельность расчетных небанковских кредитных организаций, и ограничивающим принимаемые ими риски. Информация значениях обязательных нормативов НКО «МКС» (ООО) представлена ниже.

Таблица 34
(тыс. рублей)

Наименование обязательного норматива		Регулятивное требование	Номер строки формы 0409813	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО	Min 12%	3	24,98 %	+ 3,01 %
H15	Норматив текущей ликвидности РНКО	Min 100%	13	109,37 %	-1,82 %
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 10%	8	7,23%	- 0,07 %
H10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам РНКО	Max 0%	11	0,00 %	-
H12	Норматив использования собственных средств (капитала) РНКО для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 0%	12	0,00 %	-
H16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов	Max 100%	15	0,00 %	-
H16.1	Норматив максимального размера риска по кредитным требованиям, возникшим по предоставленным РНКО средствам заемщикам, кроме кредитов, предоставленных РНКО от своего имени и за свой счет, клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам	Max 0%	16	0,00 %	-
H16.2	Норматив максимального размера вексельных обязательств	Max 0%	X	0,00 %	-
ОВП	ОВП (840) в процентах от капитала	Max 10%	X	0,00 %	-
	ОВП (978) в процентах от капитала	Max 10%	X	0,06 %	-
	Сумма ОВП в процентах от капитала	Max 20%	X	0,06 %	-

Информация о показателе финансового рычага не раскрывается в связи с тем, что для РНКО Инструкцией Банка России № 129-И не установлен норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага (H1.4)).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«15» мая 2018 год



Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.