



Межбанковский
Кредитный Союз

Небанковская кредитная организация

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

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

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

Почтовый адрес: 125252, г. Москва, проезд Березовой роши, 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.	84 868	190 701
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1.	1 100 681	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		456	2 160
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.5.	4 565	3 445
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.1.7.	4 179	7 088
13	Всего активов		1 196 143	2 300 333
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.8.	900 952	2 023 827
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.9.	7 842	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.	4 191	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		918 235	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		3 848	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		121 269	113 714
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		7 598	7 952
35	Всего источников собственных средств		277 908	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

Шаренда В.Л.

Главный бухгалтер

Бадмаева С.А

М.П.

Исполнитель: Обухова Т.Д.
Телефон: 8(499) 940-09-00



«09» августа 2018 года

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 полугодие 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:		93 721	126 731
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4.2.1.	93 721	126 731
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 являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2.1.	93 721	126 731
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		93 721	126 731
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		6	0
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.	531	774
15	Комиссионные расходы	4.2.3.	38	49
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.	-5 035	-366
19	Прочие операционные доходы	4.2.4.	7 708	8 497
20	Чистые доходы (расходы)		96 893	135 585
21	Операционные расходы	4.2.5.	78 671	127 918

22	Прибыль (убыток) до налогообложения		18 222	7 667
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.6.	10 624	6 180
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		7 598	1 487
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		7 598	1 487

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		7 598	1 487
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, имеющих 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		7 598	1 487

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Обухова Т.Д.
Телефон: 8(499) 940-09-00



Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.

«09» августа 2018 года

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» июля 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):		196 462	188 907	32,33
2.1	прошлых лет		121 269	113 714	33
2.2	отчетного года		75 193	75 193	32
3	Резервный фонд		3 848	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)		270 310	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		173	170	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	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)		173	1 473	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		270 137	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)		270 137	260 884	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		6 179	5 683	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		6 179	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)		6 179	5 683	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		276 316	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)		820 307	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)		33,6845	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 I Отчета, приведены в таблице 27 «Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I 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: Обухова Т.Д.
Телефон: 8(499) 940 -09-00

«09» августа 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)		47 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47 000
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	-694 807	694 807	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		70 000	0	0	0	0	0	3 450	75 193	113 714		262 357
13	Данные на начало отчетного года		70 000	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	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	398	0	-397		1
24	Данные за отчетный период		70 000	0	0	0	0	0	3 848	75 193	121 269		270 310

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.
Исполнитель: Обухова Т.Д.
Телефон: 8(499) 940 -09-00

«09» августа 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» июля 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	33,7			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		129,1				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

Шаренда В.Л.
Бадмаева С.А.

М.П.
Исполнитель: Обухова Т.Д.
Телефон: 8(499) 940-09-00
«09» августа 2018 года



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» июля 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:		16 732	7 798
1.1.1	Проценты полученные		94 489	127 231
1.1.2	Проценты уплаченные		0	0
1.1.3	Комиссии полученные		533	774
1.1.4	Комиссии уплаченные		-38	-49
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		7 708	8 497
1.1.9	Операционные расходы		-77 029	-127 317
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-8 931	-1 336
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1 114 771	251 514
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		2 354	-1 005
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		-1 122 875	110 778

1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5 664	-5 524
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		86	9
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1 098 039	259 312
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	47 000
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	47 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		6	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1 100 697	306 312
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.	1 185 549	2 528 863

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Обухова Т.Д.

Телефон: 8(499) 940-09-00

«09» августа 2018 года



Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Лицензия № 3242-К

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.....	8
2.3.	Информация о внешней экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность НКО «МКС» (ООО)	11
3.	Краткий обзор основных положений учетной политики НКО «МКС» (ООО).....	12
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств	13
4.1.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	13
4.2.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	17
4.3.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	20
4.4.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	21
5.	Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	21
5.1.	Кредитный риск.....	22
5.2.	Рыночный риск.....	26
5.3.	Риск ликвидности.....	26
5.4.	Процентный риск	29
6.	Информация об управлении капиталом.....	30
7.	Информация об операциях со связанными сторонами.....	31
8.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам	32
9.	Иная пояснительная информация к промежуточной отчетности, подлежащая раскрытию	32
10.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	32
I.	Информация о структуре собственных средств (капитала)	32
II.	Информация о системе управления рисками	36
III.	Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, предоставляемой НКО «МКС» (ООО) в Банк России в целях надзора	38
IV.	Кредитный риск.....	40
V.	Кредитный риск контрагента	48



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

VI. Риск секьютеризации.....	48
VII. Рыночный риск.....	48
VIII. Информация о величине операционного риска	49
IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	50
X. Информация о величине риска ликвидности	50
XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	50

1. Общие положения

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – промежуточная отчетность) Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – НКО «МКС» (ООО) или Общество) за первое полугодие 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: 125252, г. Москва, проезд Березовой рощи, д.12.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 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 июля 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 июля 2018 года составляла 19 человек (на 1 января 2018 года – 32 человека).

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

- Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия») (рег. № 541 от 21.05.2010);
- Ассоциация российских банков (рег. № 1537 от 02.05.2006);
- Российская Национальная Ассоциация СВИФТ (рег. №592 от 24.01.2007);
- Платежная система «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» (договор участия № Б 003/2004 от 28.02.2013);
- Платежная система «МОМЕНТОМ» (договор участия № 1 от 21.06.2018);
- 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 июля 2018 года.

Отчетным периодом, за который составлена промежуточная отчетность, является период с 1 января 2018 года по 30 июня 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 июня 2018 года: евро – 72,9921 (31 декабря 2017 года – 68.8668), доллар США – 62,7565 (31 декабря 2017 года – 57.6002)

Аудит промежуточной отчетности не проводился.

Полный состав промежуточной отчетности НКО «МКС» (ООО) за первое полугодие 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.

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

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

Основными функциями Расчетного центра являются:

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

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

В настоящее время НКО «МКС» (ООО) совместно с Оператором Платежной системы «МОМЕНТОМ» - ООО «РСМП» проводит работы по настройке программно-аппаратного комплекса, интеграции ИТ-решений в АБС НКО «МКС» (ООО) и тестирование технологических информационного и платежного процессов в целях реализации функций Расчетного центра, проведения операций участников платежной системы и расчетов в рамках Платежной системы «МОМЕНТОМ».

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

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

- ведение расчетных счетов юридических лиц.

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

В связи со спецификой деятельности НКО «МКС» (ООО) в первом полугодии 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 первого полугодия 2018 года

Таблица 3
(тыс. рублей)

	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Активы	1 196 143	2 300 333
Пассивы (обязательства)	918 235	2 030 024
Собственный капитал (395-П)	276 316	266 567
Прибыль (убыток) после налогообложения	7 598	7 952

Общий объем активов и пассивов Общества по состоянию на 1 июля 2018 года сократился по сравнению с предыдущей отчетной датой. Снижение валюты баланса обусловлено сокращением ресурсной базы НКО «МКС» (ООО) вследствие завершения технических процедур по интеграции в осуществление технологических информационного и платежного процессов по переводу потоков денежных средств по операциям с использованием таможенных карт одного из крупных клиентов НКО «МКС» (ООО) на обслуживание в расчетный центр ПАО Банк «ФК Открытие» в соответствии со стратегическими задачами оператора Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» по перераспределению направлений денежных потоков между расчетными центрами.

Средства клиентов - юридических лиц имеют обратную тенденцию, по сравнению с предыдущей отчетной датой их остатки увеличились в 3,5 раза за счет роста денежных средств на расчетных счетах клиентов на 5 664 тысяч рублей (на 260,0%), резервы на возможные потери по условным обязательствам вследствие предоставления поручительства юридическому лицу составили 5 250 тысяч рублей .

Уменьшение остатков денежных средств на счетах банков - эмитентов таможенных карт вдвое повлекло за собой снижение совокупного объема работающих активов, что неизбежно привело к сокращению процентного дохода пропорциональному сокращению объема свободных денежных средств, находящихся на хранении на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Объем прочих активов по состоянию на отчетную дату составил 4 179 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 1 120 тысяч рублей (на 32,5%) за счет приобретения в первом квартале 2018 года компьютерной техники и оргтехники на сумму 2 664 тысяч рублей. Значительно уменьшилась сумма отложенного налогового актива, по состоянию на отчетную дату она составила 456 тысяч рублей против 2 160 тысяч рублей на предыдущую отчетную дату, что обусловлено сокращением суммы отложенного налога на прибыль по вычитаемым временным разницам и отсутствием на отчетную дату суммы отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, который был полностью зачтен НКО «МКС» (ООО) в налоговых целях для уменьшения полученной налогооблагаемой прибыли на перенесенные на будущее убытки, не использованные ранее для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В связи с тем, что в отчетном периоде НКО «МКС» (ООО) было использовано право на усреднение обязательных резервов в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитной организации» (далее - Положение Банка России № 507-П), по состоянию на 1 июля и на 1 января 2018 года остатки денежных средств, депонируемых на счетах по учету обязательных резервов, отсутствуют.

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 июля 2018 года составил 276 316 тысяч рублей, что на 9 749 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 июля 2018 года составил 33,7%. (1 января 2018 года: 29,0%). В течение отчетного периода НКО «МКС» (ООО) выполнялись все экономические нормативы, установленные Банком России.

Увеличение значения норматива собственных средств (капитала) (Н1.0) на 4,7% с начала года связано со снижением общей величины активов на 1 104 190 тысяч рублей, объемы ликвидных активов (средств на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях) сократились на 1 100 697 тысяч рублей.

По итогам деятельности за первое полугодие 2018 года НКО «МКС» (ООО) зафиксирован положительный финансовый результат в размере 7 598 тысяч рублей. По итогам аналогичного периода предыдущего отчетного года Обществом была получена прибыль в размере 1 487 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 результатами первого полугодия 2017 года объем процентных доходов, полученных Обществом в первом полугодии 2018 года, сократился на 26% и составил 93 721 тысяч рублей. Основопологающим фактором падения уровня процентных доходов за отчетный период стало сокращение остатков денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, генерирующих регулярный стабильный процентный доход, почти вдвое. Немаловажную роль в снижении полученного дохода сыграло общее падение уровня процентных ставок на рынке в среднем на 3% 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 первое полугодие 2018 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года сократилась на 49 247 тысяч рублей (на 38,5%), что обусловлено в первую очередь проводимой НКО «МКС» (ООО) работой по оптимизации административных и управленческих затрат в условиях произошедшего снижения ресурсной базы НКО «МКС» (ООО), последующего сокращения работающих активов и, как следствие, объема полученного процентного дохода. Основными статьями отчета о финансовых результатах НКО «МКС» (ООО), по которым прошло значительное сокращение расходов, стали затраты на оплату труда работников НКО «МКС» (ООО), а также затраты в виде вознаграждения, уплаченного НКО

«МКС» (ООО) оператору Платежной системы ООО «Таможенная карта» за предоставление возможности осуществления Обществом функций расчетного центра Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» в рамках договорных отношений.

Анализ операций, выполненных по счетам банков - эмитентов таможенных карт, являющихся по состоянию на отчетную дату действующими клиентами НКО «МКС» (ООО), показал, что и количество, и совокупный объем операций, выполненных по счетам банков-участников Платежной системы, в отчетном периоде увеличились на 11 771 шт. и на 5 640,2 млрд. рублей соответственно по сравнению с данными предшествующего отчетного периода.

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 12 753 шт. и объема операций на 6 222,6 млрд. рублей. Падение деловой активности и снижение объема операций, выполненных с использованием пластиковых таможенных карт (25%) по сравнению с предыдущим отчетным периодом показали региональные банки.

По состоянию на 01 июля 2018 года количество счетов, открытых НКО «МКС» (ООО) банкам-эмитентам таможенных карт на балансовом счете второго порядка № 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций- корреспондентов» составило 69.

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

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

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

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

Низкая инфляция и снижающиеся инфляционные ожидания в начале года позволили Банку России снизить ключевую ставку на 25 базисных пунктов до 7,25 процентов в годовом выражении на заседании Совета директоров 23 марта. По итогам первого полугодия 2018 года Банк России прогнозирует годовые темпы роста потребительских цен в 3,5–4% в конце 2018 года и временное превышение годовой инфляцией 4% в 2019 году в связи с запланированным увеличением налога

на добавленную стоимость. Сохраняется неопределенность относительно степени влияния налоговых мер на инфляционные ожидания, а также неопределенность развития внешних условий. Банк России будет принимать решения по ключевой ставке, оценивая инфляционные риски, динамику инфляции и развитие экономики относительно прогноза. Банк России считает наиболее вероятным переход к нейтральной денежно-кредитной политике в 2019 году.

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 – развить 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 первом полугодии 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 июля 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 01.07.2018	На 01.01.2018
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	84 868	190 701
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	1 100 681	2 095 545
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 185 549	2 286 246

По состоянию на 1 января и 1 июля 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 первого 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 июля 2018 года отсутствовали.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность

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

4.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 июля 2018 года величина основных средств, нематериальных активов и материальных запасов составила 4 565 тысяч рублей (на 1 января 2018 года – 3 445 тысяч рублей).

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают:

Таблица 5
(тыс. рублей)

	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Основные средства	12 652	9 988
Амортизация основных средств	(8 260)	(6 757)
Нематериальные активы	400	400
Амортизация нематериальных активов	(227)	(187)
Материальные запасы	0	1
Итого основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	4 565	3 445

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

По состоянию на 1 июля 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.

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

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	(1 503)	(40)	(1 544)
Остаточная стоимость на 01 июля 2018 года	4 392	173	4 565
Первоначальная стоимость на 01 июля 2018 года	12 652	400	13 052
Накопленная амортизация	(8 260)	(227)	(8 487)
Остаточная стоимость на 01 июля 2018 года	4 392	173	4 565

В первом полугодии 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 июля и 1 января 2018 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное компьютерное оборудование стоимостью 3 033 тысяч рублей).

4.1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В течение 1 полугодия 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 июля 2018 года отсутствовали.

4.1.7. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в таблице ниже:

Таблица 7
(тыс. рублей)

	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Требования по процентам	0	768
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	846	1 707
Предоплата за услуги	2 237	2 901
Расходы будущих периодов	1 419	2 269

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

Требования к банкам с отозванной лицензией	521 856	521 856
Прочее	115	96
Итого	526 473	529 597
За вычетом резерва на возможные потери	(522 294)	(522 509)
Итого прочие активы	4 179	7 088

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

4.1.8. Средства кредитных организаций

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

Таблица 8
(тыс. рублей)

	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Средства участников расчетов	900 952	2 023 827
Итого средства кредитных организаций	900 952	2 023 827

4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают:

Таблица 9
(тыс. рублей)

	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	7 831	2 168
Специальные карточные счета	11	10
Итого средства клиентов	7 842	2 178

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Таблица 10
(тыс. рублей)

	На 01.07.2018		На 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Информационные технологии	27	0,3	716	32,9
Финансовый лизинг	7 733	98,6	1 373	63,0
Транспорт	30	0,4	65	3,0
Брокерская деятельность	52	0,7	24	1,1
Итого средства клиентов	7 842	100,0	2 178	100,0

Средства клиентов, числящиеся на балансе НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 1 июля 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 01.07.2018	На 01.01.2018
Расчеты с кредиторами	12	585
Резервы предстоящих расходов	3 914	3 248
Обязательства по текущим налогам (за исключением налога на прибыль)	265	186
Итого прочие обязательства	4 191	4 019

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

4.1.11. Средства акционеров (участников)

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

По состоянию на 1 июля и на 1 января 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 первого полугодия 2018 года НКО «МКС» (ООО) получена прибыль в размере 7 598 тысяч рублей (за первое полугодие 2017 года - 1 487 тысяч рублей).

4.2.1. Чистые процентные доходы

Таблица 12
(тыс. рублей)

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Процентные доходы	93 721	126 731
По средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях	93 721	126 731
Чистые процентные доходы	93 721	126 731

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	-	3 548	5 250	8 798
Восстановление	-	(3 763)	-	(3 763)
На 01 июля 2018 года	521 856	438	5 250	527 544

4.2.3. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 14
(тыс. рублей)

	первое полугодие 2018 года	первое полугодие 2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	525	750
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	6	24
Итого комиссионные доходы	531	774
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(38)	(49)
Итого комиссионные расходы	(38)	(49)
Чистые комиссионные доходы	493	725

4.2.4. Прочие операционные доходы

Таблица 15
(тыс. рублей)

	первое полугодие 2018 года	первое полугодие 2017 года
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и по оплате страховых взносов	5 045	6 776
Доходы от предоставления информационных услуг	2 203	1 525
Доходы от сдачи имущества в субаренду	403	167
Прочее	57	29
Итого прочие операционные доходы	7 708	8 497

4.2.5. Операционные расходы

Таблица 16
(тыс. рублей)

	первое полугодие 2018 года	первое полугодие 2017 года
Расходы на содержание персонала	46 048	59 264
Вознаграждение Оператору ПС	9 379	52 904
Выплата вознаграждения членам Совета директоров	9 702	-
Расходы на аренду	5 257	7 827
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 544	2 595
Расходы на приобретение и сопровождение программных продуктов	2 832	2 485
Расходы на связь	954	855
Страхование	154	207
Ремонт и обслуживание основных средств	1 318	302
Расходы на аудит	430	330
Прочие расходы	1 053	1 149
Итого операционные расходы	78 671	127 918

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

Таблица 17
(тыс. рублей)

	первое полугодие 2018 года	первое полугодие 2017 года
Расходы на оплату труда	30 116	42 022
Компенсационные, социальные и иные выплаты	663	2 255
Резерв предстоящих расходов по накопленным отпускам	4 736	4 053
Взносы во внебюджетные фонды	9 557	10 102
Резерв предстоящих расходов по взносам во внебюджетные фонды	975	832
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	46 048	59 264

4.2.6. Возмещение (расход) по налогам

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

Таблица 18
(тыс. рублей)

	первое полугодие 2018 года	первое полугодие 2017 года
Налог на добавленную стоимость	3 059	11 225
Изменение налог на прибыль (текущий и отложенный)	7 562	(5 049)
Государственная пошлина	3	4
Итого налоги	10 624	6 180

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

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

По состоянию на 1 июля 2018 года размер собственного капитала НКО «МКС» (ООО) составил 276 316 тысяч рублей (на 1 января 2018 года – 266 567 тысяч рублей), что больше размера собственных средств Общества на начало года на 9 749 тысяч рублей. Прирост собственных средств (капитала) в основном обеспечен получением положительного финансового результата по итогам отчетного периода.

Источники базового капитала за отчетный период увеличились на 7 953 тысяч рублей и составили 270 310 тысяч рублей, формируя 97,8% собственного капитала. Увеличение источников базового капитала обусловлено ростом нераспределенной прибыли прошлых, которая после подтверждения полученного финансового результата НКО «МКС» (ООО) по итогам 2017 года и получения аудиторского заключения ООО «Финбизнесконсалт» была перенесена НКО «МКС» (ООО) из источников дополнительного капитала в состав источников базового капитала.

В течение отчетного периода НКО «МКС» (ООО) было осуществлено доформирование резервного фонда НКО «МКС» (ООО) согласно решению Общего собрания НКО «МКС» (ООО) путем перечисления 5 % от чистой прибыли НКО «МКС» (ООО), полученной по итогам 2017 года.

Существенных изменений в источниках собственного капитала в течение отчетного периода отмечено не было, в первом полугодии 2017 года уставный капитал НКО «МКС» (ООО) был увеличен с 23 000 тысяч рублей до 70 000 тысяч рублей. Запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы, касательно увеличения уставного капитала НКО «МКС» (ООО) до 70 000 тысяч рублей была внесена 21 апреля 2017 года

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

4.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

Отток денежных средств за первое полугодие 2018 года составил 1 100 697 тысяч рублей, приток за первое полугодие 2017 года составил 306 312 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 управления рисками и капиталом. НКО «МКС» (ООО) в отчетном периоде не имела ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, не имело вложений в долговые ценные бумаги, перечень допустимых операций исключает концентрацию активных операций с рискованными финансовыми инструментами, минимизирует возникновение риска ликвидности из-за концентрации на источниках ликвидности.

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

5.1. Кредитный риск

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

В целях минимизации кредитного риска используются следующие основные методы:

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

Для оценки индивидуального кредитного риска контрагента (заемщика), осуществления резервирования, оценки кредитного риска в целях расчета норматива достаточности собственного капитала НКО «МКС» (ООО) применяет стандартные методы оценки, установленные нормативными актами Банка России, а именно Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по судам,

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

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 июля 2018 года и на 1 января 2018 года:

Таблица 19
(тыс. рублей)

	<i>Балансовая стоимость активов по категориям качества по состоянию на 01.07.2018</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	1 100 681	-	-	-	521 856	521 856	521 856
Требования к кредитным организациям по получению процентов	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к юридическим лицам – некредитным организациям	364	1 050	500	0	323	438	438
Итого	1 101 045	1 050	500	0	522 179	522 294	522 294

	<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							

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

организациям	2	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к юридическим лицам – некредитным организациям	1 262	-	1 277	-	385	653	653
Итого	2 097 577	-	1 277	-	522 241	522 509	522 509

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

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 кредитного риска, принимаемого НКО «МКС» (ООО) в целях определения потребности в капитале на его покрытие. В отчетном периоде концентрация кредитного риска отсутствовала, хранение временно свободных денежных средств НКО «МКС» (ООО) с целью получения дохода осуществлялось исключительно в системно-значимых банках РФ.

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

Таблица 20
(тыс. рублей)

	<i>Сумма условных обязательств кредитного характера по категориям качества по состоянию на 01.07.2018</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	-	-	-	-	-	-	-

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

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 01.07.2018 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 01.07.2018		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,	1 717 072	288 070	2 819 287	485 073
в том числе:				
<i>I группа (коэффициент риска 0%)</i>				
Средства, размещенные в Банке России и фондируемые в рублях	79 776	0	184 980	0
<i>II группа (коэффициент риска 20%)</i>				
Требования к кредитным организациям, номинированные и фондируемые в рублях	1 034 519	206 904	2 033 406	406 681
<i>III группа (коэффициент риска 50%)</i>	-	-	-	-
<i>IV группа (коэффициент риска 100%)</i> всего,	602 321	80 027	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	66 162	66 162	62 909	62 909
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,				
в том числе:	25 000	19 750	0	0
Финансовые инструменты с высоким риском	25 000	19 750	-	-
Кредитный риск ИТОГО	1 742 072	307 820	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 в 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;

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

- 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 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 июля 2018 года значение норматива текущей ликвидности Н15 составило 129,1% (на 1 января 2018 года: 112,7%).

Информация об объемах активов и обязательств Общества по срокам востребования и погашения по состоянию на 1 июля 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	84 868	-	-	-	-	84 868
Средства в кредитных организациях	1 100 681	-	-	-	-	1 100 681

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	1 394	1 394
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	456	456
Основные средства, материальные запасы	83	42	-	4 440	-	4 565
Прочие активы	1 194	1 419	1 566	-	-	4 179
Итого активы						1 196 143
Средства кредитных организаций	900 952	-	-	-	-	900 952
Средства клиентов	7 842	-	-	-	-	7 842
Прочие обязательства	4 191	-	-	-	-	4 191
Итого обязательства	912 985	-	-	-	-	912 985
Чистый разрыв ликвидности					1 850	283 158
Совокупный разрыв ликвидности				281 308	283 158	

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), по состоянию на 01.01.2018 не раскрывается в виду их незначительного объема, составляющего менее 0,1% активов, чувствительных к изменению процентных ставок. На 01.07.2018 внебалансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок, отсутствуют. В отчетном периоде все финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, были выражены в рублях Российской Федерации.

Таблица 24
(тыс. рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентн ые	Итого
На 01.07.2018						
Итого активов	1 100 000	-	-	-	96 143	1 196 143
Итого обязательств	-	-	-	-	918 235	918 235
ГЭП	1 100 000	-	-	-	(822 092)	277 908
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 01.07.2018	На 01.01.2018
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	21 083	39 754
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(21 083)	(39 754)

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

6. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом является неотделимой частью системы управления рисками и капиталом, 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 риска – не более 76,5% / 73% собственных средств (капитала), операционного риска – не более 20,5% / 24% собственных средств (капитала) до / после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, 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 июля 2018 года норматив достаточности собственных средств НКО «МКС» (ООО) составил 33,7% (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 первое полугодие 2018 года и первое полугодие 2017 года приведена в следующей таблице:

Таблица 26
(тыс. руб.)

Наименование выплаты	Сумма выплаты	
	Первое полугодие 2018 года	Первое полугодие 2017 года
Начислено по окладу	10 248	9 805
Премия	1 100	4 213
Очередной отпуск	711	2 733
Компенсация за неиспользованный отпуск	-	854
Социальные выплаты, прочие и ДМС	67	915
Вознаграждения членам СД	9 702	0
Итого:	21 828	18 520

Долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу из числа связанных сторон в первом полугодии 2018 и за аналогичный период прошлого года не начислялись и не выплачивались.

8. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

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

9. Иная пояснительная информация к промежуточной отчетности, подлежащая раскрытию

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

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

В течение отчетного периода объединения бизнесов не было.

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 2 квартал и первое полугодие 2018 года в объеме предусмотренном для ежеквартального и полугодового раскрытия, соответственно.

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
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	908 794	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1	X	X	X	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4 565	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	173	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0



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

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	173	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	173
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	456	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 100 681	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

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

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	"Резервный фонд"	27	3 848	"Резервный фонд"	3	3 848
9	"Денежные средства безвозмездного финансирования"	32	75 193	"Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года"	2.2.	75 193
10	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет всего", в том числе	33	121 269	X	X	X
10.1	отнесенная в базовый капитал	X	121 269	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1.	121 269
10.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
11	"Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) за отчетный период всего", в том числе:	34	7 598	X	X	X
11.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	6 179	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	6 179

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 6 Пояснительной информации к промежуточной отчетности «Информация об управлении капиталом». Требования к капиталу, установленные в НКО «МКС» (ООО), в отчетном периоде выполнены в полном объеме.

Размер собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО) за второй квартал вырос на 3 141 тысяч рублей и на 1 июля 2018 года составил 276 316 тысяч рублей.

Основной капитал НКО «МКС» (ООО) на 1 июля 2018 года составляет 97,8% собственных средств (капитала) (на 01.04.2018 – 95,4%, на 01.01.2018 – 97,9%), дополнительный капитал полностью состоит из нераспределенной прибыли.

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

По состоянию на отчетную дату и на 1 января 2018 года кредитный риск в отношении контрагентов - нерезидентов у НКО «МКС» (ООО) отсутствует, активы НКО «МКС» (ООО) сосредоточены исключительно в Российской Федерации и представлены кредитными требованиями в контрагентам-резидентам Российской Федерации.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов-резидентов Российской Федерации представлена в таблице 36 подраздела IV "Кредитный риск" раздела 10 Пояснительной информации к промежуточной отчетности "Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

II. Информация о системе управления рисками

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01 июля 2018 и 01 апреля 2018 года, 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:	307 820	660 647	36 938
2	при применении стандартизированного подхода	307 820	660 647	36 938
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

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

9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	512 488	433 138	61 499
20	при применении базового индикативного подхода	512 488	433 138	61 499
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	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)	820 307	1 093 785	98 437

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	1 984 845	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

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

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 819 185	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	4 637	0
9	Прочие активы	0	0	1 707	0

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

НКО «МКС» (ООО) в первом полугодии 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, на 01.04.2018 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

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

Информация об активах НКО «МКС» (ООО), подверженных кредитному риску, а именно о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) (далее по тексту – балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)), без уменьшения на величину сформированных резервов представлена в следующей таблице:

Таблица 31

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

тыс. руб.

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

НКО «МКС» ООО имеет условные обязательства кредитного характера, участвующие в расчете величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (Крв) в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, номинальная стоимость которых составляет 25 000 рублей, сумма сформированного резерва по которым в соответствии с Положением Банка России № 611-П составляет 5 250 тысяч рублей. Информация по данным условным обязательствам кредитного характера на отражена в указанной выше таблице в связи с тем, что данные кредитные обязательства не являются просроченными.

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

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

кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 32

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 33

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

Таблица 34

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

тыс. руб.

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

Методы снижения кредитного риска

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

Таблица 35

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

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

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

Таблица 36

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

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	84 868	0	84 868	0	5 092	6,00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 100 681	0	1 100 681	0	273 066	24,81%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	1 799	19 750	1 799	19 750	21 549	100,00%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0

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

11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	456	0	456	0	1 140	250,00%
13	Прочие	6 974	0	6 974	0	6 974	100,00%
14	Всего	1 194 778	19 750	1 194 778	19 750	307 820	25,34%

Изменения в отчетном периоде объемов кредитного риска в основном обусловлено изменением объемов свободных денежных средств, направляемых НКО «МКС» (ООО) на хранение на корреспондентские счета, открытые в Банке России и банках - резидентах РФ, вследствие изменения объемов операций, проведенных по счетам банков-эмитентов таможенных карт с использованием таможенных карт за отдельные операционные дни, влекущим соответствующие структурные сдвиги объемов активов и обязательств НКО «МКС» (ООО).

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

Таблица 37

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

тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	Всего				
		из них с коэффициентом риска:																					
		0%	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		19	20		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	79 776	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	84 868	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	1 034 519	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 100 681
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 549
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	Всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	456	0	0	0	0	456
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	6 974	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 974
14	Всего	79 776	1 034 519	0	0	0	0	99 777	0	0	0	0	0	0	456	0	0	0	0	0	1 214 528

НКО «МКС» (ООО) не имеет разрешения на применение и не использует для регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска, в связи с чем не раскрывает информацию по формам таблиц 4.6. - 4.8. приложения к Указанию Банка России № 4482-У.

V. Кредитный риск контрагента

НКО «МКС» (ООО) не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и иные аналогичные сделки, которым присущ риск дефолта контрагента до завершения расчетов (риск контрагента), в связи с чем 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

В следующей таблице раскрыта информация о величине рыночного риска, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов риска в соответствии с Главой 2 Инструкции № 180-И и Положением Банка России № 511-П.

Таблица 38

Таблица 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0

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

9	Всего:	0
---	--------	---

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

VIII. Информация о величине операционного риска

Величина требований к капиталу в отношении операционного риска определяется НКО «МКС» (ООО) с применением базового индикативного подхода в порядке, установленном Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009 «О порядке расчета размера операционного риска». В целях определения величины требований к капиталу на покрытие операционного риска для расчета нормативов достаточности капитала НКО «МКС» (ООО) размер операционного риска (ОР), в соответствии с порядком, установленным Инструкцией Банка России № 180-И, умножается на коэффициент равный 12,5.

В следующей таблице представлена информация о величине требований к капиталу на покрытие операционного риска по состоянию на 1 июля и 1 апреля 2018 года, а также о величине доходов за последние три года, предшествующих дате расчета величины риска (операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности), и о размере операционного риска (ОР), определенных в порядке, установленном Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009 «О порядке расчета размера операционного риска».

Таблица 39
(тыс. рублей)

	По состоянию на	01.07.2018	01.04.2018
Года, предшествующие дате расчета величины операционного риска		2015 - 2017	2014 - 2016
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:			
- за 2014 год			165 924
- за 2015 год		308 837	308 837
- за 2016 год		218 256	218 256
- за 2017 год		292 881	
Размер операционного риска (ОР)		40 999	34 651
Величина требований к капиталу на покрытие операционного риска		512 488	433 138

IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Информация о влиянии процентного риска на финансовый результат и капитал НКО «МКС» (ООО) представлена в пункте 5.4. раздела 5 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 5.3. раздела 5 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 и о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) не раскрывается в связи с тем, что для РНКО не установлены требования рассчитывать норматив краткосрочной ликвидности и норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования).

XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

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

Таблица 40
(тыс. рублей)

Наименование обязательного норматива		Регулятивное требование	Номер строки формы 0409813	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО	Min 12%	3	33,68 %	24,98 %
Н15	Норматив текущей ликвидности РНКО	Min 100%	13	129,11 %	109,37 %
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 10%	8	7,15%	7,23%
Н10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам РНКО	Max 0%	11	0,00 %	0,00 %
Н12	Норматив использования собственных средств (капитала) РНКО для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 0%	12	0,00 %	0,00 %
Н16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов	Max 100%	15	0,00 %	0,00 %



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

Н16.1	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 %	0,00 %
Н16.2	Норматив максимального размера вексельных обязательств	Max 0%	X	0,00 %	0,00 %
ОВП	ОВП (840) в процентах от капитала	Max 10%	X	0,00 %	0,00 %
	ОВП (978) в процентах от капитала	Max 10%	X	0,04 %	0,06 %
	Сумма ОВП в процентах от капитала	Max 20%	X	0,04 %	0,06 %

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«09» августа 2018 год



Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.