

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

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 1 квартал 2021 года**

Лицензия № 3242-К

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1.	904	2 911
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1.	145 198	153 351
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		0	0
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.5.	6 493	1 464
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.1.7.	1 518	1 157
14	Всего активов		154 113	158 883
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		5 284	6 289
16.1	Средства кредитных организаций	4.1.8.	44	56
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.9.	5 240	6 233
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой		0	0

17.1	стоимости через прибыль или убыток Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18.1	Оцениваемые по амортизированной стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		78	78
21	Прочие обязательства	4.1.10.	8 396	3 133
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	5 250
23	Всего обязательств		13 758	14 750
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		4 398	4 398
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		75 193	75 193
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-9 236	-5 458
36	Всего источников собственных средств		140 355	144 133
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	25 000
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Смирнова Т.А.

Телефон: 8(499) 940-09-00

«13» мая 2021 года



Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1 385	2 155
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4.2.1.	1 385	2 155
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:		46	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		46	0
2.3	По выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2.1.	1 339	2 155
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.2.	0	176
4.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 339	2 331
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		6	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-12	30
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.	52	149
15	Комиссионные расходы	4.2.3.	35	24
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.2.	5 300	-158
19	Прочие операционные доходы	4.2.4.	2 529	10 094
20	Чистые доходы (расходы)		9 179	12 422
21	Операционные расходы	4.2.5.	12 704	13 401
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-3 525	-979
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.6.	253	156
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-3 778	-1 135
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-3 778	-1 135

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-3 778	-1 135
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-3 778	-1 135

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

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



Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.

«13» мая 2021 года

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

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

на «1» апреля 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1.1 Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		70 000	70 000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		70 000	70 000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		65 957	69 735
2.1	прошлых лет		69 735	82 903
2.2	отчетного года		-3 778	-13 168
3	Резервный фонд		4 398	4 398
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		140 355	144 133
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		0	0
5.1	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	Вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал, итого (строка 4 - строка 5)		140 355	144 133
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0

8.2	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		140 355	144 133
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		0	0
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		140 355	144 133
15	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		0	0
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		367 106	377 002

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	5.1.	694 036	154 513	37 443	698 856	159 283	37 465
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	5.1.	904	904	0	2 824	2 824	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	5.1.	145 207	145 207	29 041	148 743	148 743	29 749
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	5.1.	547 925	8 402	8 402	547 289	7 716	7 716
1.5	Активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7", с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	С пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	Ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0

2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.6.1.	По сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	25 000	19 750	9 875
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	25 000	19 750	9 875
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	5.5.	26 373	26 373
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		175 823	175 823
6.1.1	чистые процентные доходы		159 664	159 664
6.1.2	чистые непроцентные доходы		16 159	16 159
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.2.2.	539 523	-5 300	544 823
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		539 523	-50	539 573
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	-5 250	5 250
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	158 907	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	149 500	0

	акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период		70 000	0	0	0	0	0	4 398	75 193	0	0	-9 236	140 355	

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Смирнова Т.А.

Телефон: 8(499) 940 -09-00

«13» мая 2021 года



Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.

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

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

на «1» апреля 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал						
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал						
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)		140 355	144 133	159 185	167 620	156 132
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных		140 355	144 133	159 185	167 620	156 132

	убытков						
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска						
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)						
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		38,2	38,2	42,1	41,2	23,4
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		38,2	38,2	42,1	42,1	23,4
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							

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

			0			6,9			7,8			7,4			7,9		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)																
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)			0		0				0				0			0
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность												
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16			0		0			0			0		0			0
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1			0		0			0			0		0			0

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

Руководитель
Главный бухгалтер



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

«13» мая 2021 года

Шаренда В.Л.
Бадмаева С.А.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на «1» апреля 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Но мер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному, тыс. руб.
1	2		3	4
1.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-7 479	-335
1.1.1	Проценты полученные		1 432	2 155
1.1.2	Проценты уплаченные		-46	0
1.1.3	Комиссии полученные		52	149
1.1.4	Комиссии уплаченные		-35	-24
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6	0
1.1.8	Прочие операционные доходы		2 529	10 094
1.1.9	Операционные расходы		-11 164	-12 539
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-253	-170
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		4 007	635 140
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	0
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		0	0
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-358	872
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		-12	- 7 229

1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-993	-1 526
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		5 370	643 023
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-3 472	634 805
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.1.5.	-6 676	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)		-6 676	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-12	30
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-10 160	634 835
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4.1.1.	156 262	554 202
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1.1.	146 102	1 189 037

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

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



Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.

«13» мая 2021 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации
«Межбанковский Кредитный Союз»
(общество с ограниченной ответственностью)
за 1 квартал 2021 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.....	7
2.3.	Решения о распределении чистой прибыли по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	9
2.4.	Информация о внешней экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность НКО «МКС» (ООО)	9
3.	Краткий обзор основных положений учетной политики НКО «МКС» (ООО).....	10
3.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	10
3.1.1.	Активы.....	14
3.1.2.	Пассивы	17
3.1.4.	Переоценка средств в иностранной валюте.....	19
3.2.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	19
3.3.	Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты	22
3.4.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.....	22
3.5.	Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	22
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств	23
4.1.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	23
4.2.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	27
4.3.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	30
4.4.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	30
5.	Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	31
5.1.	Кредитный риск.....	32
5.2.	Рыночный риск.....	36
5.3.	Риск ликвидности.....	37
5.4.	Процентный риск	39



Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2021 года

5.5. Операционный риск.....	40
6. Информация об управлении капиталом.....	42
7. Информация об операциях со связанными сторонами.....	45
8. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам	46
9. Иная пояснительная информация к отчетности, подлежащая раскрытию.....	46

1. Общие положения

Настоящая Пояснительная информация:

- ✓ является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – годовая отчетность) Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – НКО «МКС» (ООО) или Общество) за 1 квартал 2021 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту – Указание Банка России № 4983-У);
- ✓ обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности НКО «МКС» (ООО), не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- ✓ базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указанием Банка России Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России № 4927-У).

Промежуточная отчетность НКО «МКС» (ООО) включает следующую информацию:

- ✓ 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 1 квартал 2021 года (далее – форма отчетности 0409806);
- ✓ 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 квартал 2021 года (далее – форма отчетности 0409807);
- ✓ приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- ✓ 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 апреля 2021 года (далее – форма отчетности 0409808);
- ✓ 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 апреля 2021 года (далее – форма отчетности 0409810);
- ✓ 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» на 1 апреля 2021 года (далее – форма отчетности 0409813);
- ✓ 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 1 апреля 2021 года (далее – форма отчетности 0409814);
- ✓ пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 квартал 2021 года.

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.

Юридический адрес и адрес фактического нахождения: 119002, г. Москва, Плотников пер., д.19/38, стр. 2.

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01 января 2021 года и на отчетную дату состав Совета Директоров НКО «МКС» (ООО) включает:

Таблица 1

Ф.И.О.	Выборная должность
Баринов Андрей Александрович	Председатель Совета директоров
Абрамейцев Алексей Юрьевич	Член Совета директоров
Полетаев Вадим Брониславович	Член Совета директоров

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

По состоянию на 01 января 2021 года Правление НКО «МКС» (ООО) было утверждено в следующем составе:

Таблица 2

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

18.01.2021 внеочередным Общим собранием участников НКО «МКС» (ООО) принято решение об избрании Правления НКО «МКС» (ООО) в следующем составе:

Таблица 3

Ф.И.О.	Должность
Шаренда Виктория Леонидовна	Председатель Правления
Бадмаева Светлана Александровна	Главный бухгалтер
Смирнова Тамара Алексеевна	Заместитель главного бухгалтера

Общая численность списочного состава НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 01 апреля 2021 года составляла 17 человек (на 01 января 2021 года – 17 человек).

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

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

Промежуточная отчетность Общества составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4983-У. Отчетные формы в составе промежуточной отчетности составлены в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России № 4927-У.

Промежуточная отчетность сформирована Обществом, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, по состоянию на 01 апреля 2021 года.

Отчетным периодом, за который составлена промежуточная отчетность, является период с 01 января 2021 года по 31 марта 2021 года. Отчетные формы и стоимостные показатели пояснительной информации указываются в тысячах российских рублей.

Для бухгалтерского баланса, отчета об уровне достаточности капитала на покрытие рисков и сведений об обязательных нормативах сопоставимым периодом является 01 января 2021 года (начало отчетного года).

Для отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств сопоставимым периодом является 1 квартал 2020 года.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 марта 2021 года (последний операционный день): евро – 88,8821 (31 декабря 2020 года – 90,6824), доллар США – 75,7023 (31 декабря 2020 года – 73,8757)

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

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

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

НКО «МКС» (ООО) является оператором услуг платежной инфраструктуры следующих платежных систем: Платежная система «Таможенная карта», Платежная система «КП Ритейл» и Платежная система «МОМЕНТОМ».

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. Начиная со второго полугодия 2020 года НКО «МКС» (ООО) выполняет функции резервного расчетного центра Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА».

В феврале 2019 года НКО «МКС» (ООО) заключила с ООО «КП Ритейл», являющимся оператором Платежной системы «КП Ритейл», договор об оказании услуг по осуществлению расчетов. 25.02.2019 Банком России внесена запись в Реестр операторов платежных систем о включении НКО «МКС» (ООО) в качестве расчетного центра в состав субъектов платежной инфраструктуры Платежной системы «КП Ритейл» (регистрационный номер оператора платежной системы 0041).

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

Оператор Платежной системы «МОМЕНТОМ», круглосуточной системы моментальных переводов юридических лиц, 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».

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

- ✓ ведение расчетных счетов юридических лиц;
- ✓ осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

В связи со спецификой деятельности НКО «МКС» (ООО) в отчетном периоде основным направлением размещения временно свободных денежных средств Общества, генерирующим получение процентного дохода, являлась организация хранения денежных средств на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО) в банках. В целях минимизации принимаемых рисков сосредоточение временно свободных денежных средств осуществлялось Обществом исключительно на корреспондентских счетах банков, являющихся системно значимыми кредитными организациями и обладающих достаточным уровнем надежности, присвоенным международными рейтинговыми агентствами.

В 1 квартале 2020 года НКО «МКС» (ООО) начала предоставлять клиентам - торгово-сервисным предприятиям, с которыми Обществом были заключены договоры, услуги по осуществлению переводов денежных средств в их пользу без открытия банковского счета при проведении операций оплаты товаров/услуг через Интернет с использованием платежных карт (их реквизитов). Однако, современные условия эпидемиологической ситуации в стране, вызванные распространением пандемии коронавируса (COVID-2019), а также соответствующими ограничительными мерами, вводимыми как в мире, так и в России в первом полугодии 2020 года, и повлекшие значительное снижение экономической активности в целом на все последующие периоды, существенно осложнили развитие нового направления деятельности.

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

Основные результаты деятельности за 1 квартал 2021 года:

Таблица 4
(тыс. рублей)

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Активы	154 113	158 883
Пассивы (обязательства)	13 758	14 750

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2021 года

Собственный капитал (в соответствии с Положением № 646-П)	140 355	144 133
Прибыль (убыток) после налогообложения	-3 778	-13 168

По сравнению с 1 кварталом 2020 года масштабы и характер деятельности НКО «МКС» (ООО) в последующих периодах 2020 года были подвержены существенному сокращению вследствие перехода НКО «МКС» (ООО) в категорию резервного расчетного центра Платежной системы «Таможенная карта». Внедрение нового для НКО «МКС» (ООО) направления деятельности по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов в отчетном периоде не оказало ожидаемого эффекта на восстановление активных процессов деятельности НКО «МКС» (ООО) и положительного влияния на формирование финансового результата Общества. Данный факт обусловлен, в том числе, сложностью наращивания новой ресурсной базы на фоне значительных изменений в экономике, связанных с распространением в России пандемии коронавируса, снижением общего объема оборотов на рынке переводов без открытия счета в связи с сокращением объемов деятельности большинства предприятий и индивидуальных предпринимателей, обусловленного карантинными ограничениями в первом полугодии 2020 года, а также сокращением представляющих наибольший интерес для развития секторов экономики.

Стратегия развития НКО «МКС» (ООО) на период с 2021 года по 2023 год, составленная на основе консервативного и рискованного варианта прогнозов, основанных на предположении о менее благоприятной санитарно-эпидемиологической ситуации в мире, затяжном восстановлении мировой экономики и структурном замедлении темпов ее роста в среднесрочной перспективе, из-за последствий распространения коронавирусной инфекции, предполагает сохранение отрицательной динамики ключевых показателей деятельности Общества в первом и втором кварталах 2021 года, с постепенным изменением тренда и началом восстановительных процессов в деятельности НКО «МКС» (ООО) по мере стабилизации и оживления реального сектора экономики во втором полугодии 2021 года с выходом на положительную динамику показателей деятельности Общества не ранее конца 2021 года.

Размер собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО), рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III») (далее по тексту - Положение Банка России № 646-П), по состоянию на 01 апреля 2021 года составил 140 355 тысяч рублей (на 01 января 2021 года: 144 133 тысяч рублей). Снижение размера собственных средств Общества по сравнению с началом отчетного периода обусловлено получением отрицательного финансового результата по итогам 1 квартала 2021 года в размере 3 778 тысяч рублей. Основопологающим фактором полученного по итогам 1 квартала 2021 года убытка явилось падение уровня процентных доходов по сравнению с предыдущим отчетным годом за счет сокращения остатков временно свободных денежных средств НКО «МКС» (ООО) на корреспондентских счетах в кредитных организациях, генерирующих регулярный процентный доход, вследствие значительного снижения ресурсной базы, а также снижение объема доходов от предоставления информационно-консультационных услуг в рамках выполнения НКО «МКС» (ООО) функций оператора платежной инфраструктуры, которые в 1 квартале 2020 года составляли наибольший удельный вес в общем объеме доходов Общества.

В течение отчетного периода НКО «МКС» (ООО) выполнялись все экономические нормативы, установленные Банком России. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Общества (Н1.0) по состоянию на 01 апреля 2021 года составил 38,2% (01 января 2021 года: 38,2%), что в 3 раза превышает минимально допустимое числовое значение норматива Н1, установленное Банком России для расчетных небанковских кредитных организаций, что свидетельствует о достаточности собственного капитала для покрытия кредитного и операционного рисков.

По оценкам руководства НКО «МКС» (ООО) предпринимаемые в текущих условиях меры по поддержанию экономической устойчивости и одновременному развитию новых направлений деятельности НКО «МКС» (ООО), позволят Обществу стабилизировать основные показатели финансовой деятельности и обеспечить восстановление динамики положительного финансового результата.

2.3. Решения о распределении чистой прибыли по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год Годовым Общим собранием участников НКО «МКС» (ООО), которое состоялось 28.04.2021 (Протокол № 63 от 28.04.2021), было принято решение осуществить погашение убытка, полученного Обществом по итогам 2020 года в размере 13 168 тысяч рублей, в полном объеме за счет сформированного добавочного капитала, сумма которого позволяет покрыть убыток 2020 года в полном объеме.

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

НКО «МКС» (ООО) осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Ключевые факторы для российской экономики на среднесрочном горизонте связаны с внешними условиями. Это, в частности, неопределенность относительно дальнейшей динамики цен на нефть, темпов роста мировой экономики, изменения денежно-кредитной и внешнеторговой политики ключевых экономик, а также развитии ситуации с санкциями в отношении российской экономики.

Опережающие индикаторы экономической активности и статистические данные за первый квартал 2021 года указывают на то, что восстановление экономики России в начале года происходило с небольшим опережением прогнозного тренда. ВВП РФ в 1-м квартале вырос на 0,8-0,9%. Банк России на заседании 19 марта принял решение повысить ключевую ставку на 25 б.п. до 4,5% - впервые с декабря 2018 года. Было отмечено, что ускорение инфляции выше ожиданий и восстановление экономики более быстрыми, чем ожидалось, темпами требует возвращения к нейтральной денежно-кредитной политике.

На потребительском рынке наблюдается разнонаправленная динамика в розничной торговле и секторе услуг. В марте 2021 года показатели, характеризующие сектор услуг, вышли в область положительных значений, однако в целом за 1 квартал 2021 отмечается снижение на -

4,3%. Оборот розничной торговли в марте 2021 снизился на -3,4% на фоне высокой базы аналогичного месяца прошлого года.

Одним из существенных факторов риска остается эпидемическая ситуация в мире и ее обострение, что может привести к существенному замедлению восстановления мировой экономики и, как следствие, российского экспорта и экономики в целом.

Представленная отчетность отражает текущую точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации, а также события, связанные с развитием пандемии коронавируса, и меры, принимаемые государством по сдерживанию дальнейшего распространения и смягчению последствий пандемии для экономики и населения страны, на деятельность и финансовое положение НКО «МКС» (ООО).

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

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

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

НКО «МКС» (ООО) обеспечивает отражение операций в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой, что обеспечивает выполнение принципа приоритета содержания над формой. Все факты финансово-хозяйственной деятельности Общества учитываются своевременно и в полном объеме, исходя из экономического содержания путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов. Данные синтетического учета соответствуют оборотам и остаткам по счетам аналитического учета.

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

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

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

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

Учетная политика НКО «МКС» (ООО) на 2021 год утверждена и введена в действие с 1 января 2021 года Приказом Председателя Правления НКО «МКС» (ООО) № 33 от 31.12.2020 года. Учетная политика, принятая НКО «МКС» (ООО) на 2021 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, а также осмотрительности, своевременности отражения операций, раздельности отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, открытости.

В течение отчетного периода НКО «МКС» (ООО) продолжала и в настоящее время продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывности деятельности», который предполагает, что Общество будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

НКО «МКС» (ООО) в промежуточной отчетности за отчетный период применялись те же принципы учетной политики и методы расчета, что и использованные в отчетности за 2020 год, за исключением принципов порядка учета запасов. В частности, с 1 января 2021 года НКО «МКС» (ООО) приняла способ бухгалтерского учета, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества. Затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они понесены.

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

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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости,

создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ✓ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков;

- ✓ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 и Положениями Банка России № 604-П, № 605-П в дополнение к резервам на возможные потери, которые рассчитываются в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение Банка России № 611-П), Общество рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется по:

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

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

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

- ✓ Если актив является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, то ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок финансового актива.

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

3.1.1. Активы

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь).

Суммы остатков по корреспондентским счетам, открытым в Банке России и других кредитных организациях, отражались в объеме реально доступных денежных средств на момент закрытия операционного дня Общества. Остатки в рублях учитываются по номиналу, остатки в иностранной валюте пересчитываются в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России, установленному на дату составления баланса.

При осуществлении расчетных операций (переводов) по корреспондентским счетам НКО «МКС» (ООО) обеспечивает ежедневное равенство остатков в балансе и в выписке банков-корреспондентов. Подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по корреспондентским счетам НОСТРО и основанием для отражения этих операций в бухгалтерском учете являются выписки, получаемые от банков-корреспондентов.

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования более 12 месяцев, используемого в качестве средств труда при оказании услуг, для управленческих нужд, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, способного приносить экономические выгоды (доход) в будущем, лимит стоимости которых превышает 60 000 рублей, включая налог на добавленную стоимость. Под сроком полезного использования объекта основных средств понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования НКО «МКС» (ООО) с целью получения экономических выгод.

Основные средства принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на их приобретение, сооружение и изготовление и приведение объектов в состояние готовности. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в

ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока его полезного использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, определяемой как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, под которой понимается сумма, полученная в случае выбытия объекта при достижении объектом окончания срока полезного использования после вычета затрат на выбытие. Расчетная ликвидационная стоимость объекта не учитывается при расчете амортизируемой величины в случае ее несущественности. Критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости составляет 20% от первоначальной стоимости объекта НКО «МКС» (ООО).

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- ✓ объект способен приносить НКО «МКС» (ООО) экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования НКО «МКС» (ООО) при оказании услуг либо для управленческих нужд;
- ✓ НКО «МКС» (ООО) имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право НКО «МКС» (ООО) на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права НКО «МКС» (ООО) на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- ✓ имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (НКО «МКС» (ООО) имеет контроль над объектом);
- ✓ объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- ✓ объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- ✓ не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- ✓ объект не имеет материально-вещественной формы;
- ✓ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2021 года

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

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

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

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

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

Переоценка нематериальных активов Обществом не осуществляется.

Прочие активы

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

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

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

3.1.2. Пассивы

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

Уставный капитал, фонды, распределение прибыли

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

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

Распределение прибыли общества является исключительной компетенцией Общего собрания участников.

Прочие обязательства

По данной статье отражены: обязательства НКО «МКС» (ООО) перед работниками по выплате сумм накопленных предстоящих отпусков; расчеты Общества по налогам и сборам; НДС полученный; расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в том числе с организациями-нерезидентами по внутрихозяйственным операциям; расчеты по социальному страхованию и обеспечению по начисленным накопленным отпускам.

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

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

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

3.1.3. Доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся, исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций и прочих событий с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности. Учет доходов и расходов велся на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе символов формы № 0409102 «Отчет о финансовых результатах», с детализацией отдельных статей баланса для удобства проведения управленческого учета и экономического анализа. Все доходы и расходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.1.4. Переоценка средств в иностранной валюте

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

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

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

НКО «МКС» (ООО) осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в 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.

Структурированный подход к расчету оценочных значений базируется на понимании деятельности, в том числе результатах реализации бизнес-стратегии, накопленного опыта подготовки отчетности в предыдущие периоды, использовании, как правило, наблюдаемых исходных параметров. При расчете оценочных значений руководством выявляются значимые данные и допущения, способные повлиять на оценочные значения, проводится регулярный анализ факторов неопределенности, которые впоследствии могут влиять на расчет оценочных значений.

Изменения в оценочных значениях отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды

Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 апреля 2021 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов, неизвестной на дату составления настоящей промежуточной отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов,

способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса.

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

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в промежуточной отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Создание резервов на возможные потери

Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов НКО «МКС» (ООО)) путем оценки рисков по всем операциям, которым присущ кредитный риск. Оценка кредитного риска в разрезе отдельного заемщика и в целом по НКО «МКС» (ООО) осуществляется на постоянной основе в соответствии с внутренними нормативными документами, разработанными НКО «МКС» (ООО) в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Резерв на возможные потери формируется вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств перед НКО «МКС» (ООО), либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату. Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Срок полезного использования

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

Срок полезного использования объектов основных средств или нематериальных активов определяется НКО «МКС» (ООО) самостоятельно при вводе объекта в эксплуатацию по шкале, устанавливаемой для каждого инвентарного объекта индивидуально. Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится исходя из:

- ✓ ожидаемого срока использования в НКО «МКС» (ООО) этого объекта в соответствии с его производительностью или мощностью;

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2021 года

- ✓ ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- ✓ нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

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

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

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

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются НКО «МКС» (ООО) ежегодно. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются только, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об уточнении.

Налогообложение

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

По состоянию на 01 апреля 2021 года и 01 января 2021 года НКО «МКС» (ООО) не имеет не исполненной обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. При этом, отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

3.3. Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты

НКО «МКС» (ООО) не имеет некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, которые существенно влияют на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Общества.

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

НКО «МКС» (ООО) осуществляет ведение учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесений изменений в Учетную политику осуществляется в случае внедрения новых видов операций или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, касающихся деятельности Общества.

Сопоставимость достигается тем, что НКО «МКС» (ООО) предоставляет в публикуемых формах и в пояснительной информации данные за отчетный и предшествующий ему периоды, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику показателей и сделать соответствующий анализ.

Внесение изменений в Учетную политику на 2021 год по сравнению с ранее применяемой Учетной политикой не повлекло существенных изменений, повлекших внесения корректировок в ранее подготовленную отчетность и применяемые расчетные оценки, а также влияющих на сопоставимость показателей.

3.5. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В течение отчетного периода и до подписания промежуточной отчетности НКО «МКС» (ООО) не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

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

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Состав денежных средств и их эквивалентов раскрыт в нижеприведенной таблице:

Таблица 5
(тыс. рублей)

	На 01.01.2021	На 01.01.2021
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	904	2 911
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	145 198	153 351
Итого денежные средства и их эквиваленты	146 102	156 262

По состоянию на 01 апреля 2021 и 01 января 2021 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 Банком России лицензией на осуществление банковских операций, остатки на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО) в которых составляли на 01 апреля 2021 года 521 680 тысяч рублей (на 01 января 2021 года: 521 856 тысяч рублей), исключены из состава денежных средств и их эквивалентов и включены в состав прочих активов. На данные требования Обществом был сформирован резерв в размере 100 % от их суммы.

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

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

В течение отчетного периода операции, подлежащие отражению по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» и по статье «Чистые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» НКО «МКС» (ООО) не осуществлялись, остатки по состоянию на 01 апреля 2021 года и на 01 января 2021 года отсутствовали.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

В течение отчетного периода операции, подлежащие отражению по статье «Чистая ссудная задолженность, отражаемая по амортизированной стоимости», НКО «МКС» (ООО) не осуществлялись, остатки по состоянию на 01 апреля 2021 года и на 01 января 2021 года отсутствовали.

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

В течение отчетного периода операции, подлежащие отражению по статьям «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)» и «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» НКО «МКС» (ООО) не осуществлялись, остатки по состоянию на 01 апреля 2021 года и на 01 января 2021 года отсутствовали.

4.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01 апреля 2021 года величина основных средств и нематериальных активов составила 6 493 тысяч рублей (на 01 января 2021 года – 1 464 тысяч рублей). Материальные запасы отсутствуют.

Основные средства и нематериальные активы включают:

Таблица 6
(тыс. рублей)

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Основные средства	13 633	13 633
Амортизация основных средств	(12 481)	(12 169)
Имущество, полученное в финансовую аренду	6 676	0
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	(1 335)	0
Нематериальные активы	400	400
Амортизация нематериальных активов	(400)	(400)
Итого основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	6 493	1 464

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

По состоянию на 01 апреля 2021 года и на 01 января 2021 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 квартал 2021 года

Ниже представлена информация о движении основных средств:

Таблица 7
(тыс. рублей)

	Здание	Компьютерное и офисное оборудование	Нематериальные Активы	Итого
Первоначальная стоимость на 01 января 2020 года	-	14 894	400	15 294
Накопленная амортизация	-	(11 617)	(347)	(11 964)
Остаточная стоимость на 01 января 2020 года	-	3 277	53	3 330
Поступления	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	(645)	(20)	(665)
Остаточная стоимость на 01 апреля 2020 года	-	2 632	33	2 665
Первоначальная стоимость на 01 апреля 2020 года	-	14 894	400	15 294
Накопленная амортизация	-	(12 262)	(347)	(11 964)
Остаточная стоимость на 01 апреля 2020 года	-	2 632	33	2 665
Первоначальная стоимость на 01 января 2021 года	-	13 633	400	14 033
Накопленная амортизация	-	(12 169)	(400)	(12 569)
Остаточная стоимость на 01 января 2021 года	-	1 464	-	1 464
Признание имущества, полученного в финансовую аренду	6 676	-	-	6 676
Амортизационные отчисления	(1 335)	(312)	-	(1 647)
Остаточная стоимость на 01 апреля 2021 года	5 341	1 152	-	6 493
Первоначальная стоимость на 01 апреля 2021 года	6 676	13 633	400	
Накопленная амортизация	(1 335)	(12 481)	(400)	
Остаточная стоимость на 01 апреля 2021 года	5 341	1 152	-	6 493

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

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

По состоянию на 01 апреля 2021 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное компьютерное оборудование стоимостью 9754 тысяч рублей и нематериальные активы стоимостью 400 тысяч рублей (на 01 января 2021 года - компьютерное оборудование стоимостью 9 754 тысяч рублей).

4.1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В течение отчетного периода операции, подлежащие отражению по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» НКО «МКС» (ООО) не осуществлялись, остатки по состоянию на 01 апреля 2021 года и 01 января 2021 года отсутствовали.

4.1.7. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в таблице ниже:

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2021 года

Таблица 8
(тыс. рублей)

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Требования по процентам	32	47
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	1 099	4
Предоплата за услуги	503	1 272
Требования к банкам с отозванной лицензией	539 407	539 407
Итого	541 041	540 730
За вычетом резерва на возможные потери	(539 523)	(539 573)
Итого прочие активы	1 518	1 157

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

4.1.8. Средства кредитных организаций

Таблица 9
(тыс. рублей)

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Средства участников расчетов	44	56
Итого средства кредитных организаций	44	56

4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают:

Таблица 10
(тыс. рублей)

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	5 235	6 227
Специальные карточные счета	5	6
Итого средства клиентов	5 240	6 233

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Таблица 11
(тыс. рублей)

	На 01.04.2021		На 01.01.2021	
	Сумма	%	Сумма	%
Информационные технологии	1 522	29,1	174	2,8
Финансовый лизинг	746	14,2	1 026	16,5
Перевозки	5	0,1	6	0,1
Финансовые инвестиции	-	-	1	0,0
Брокерская деятельность	2 967	56,6	5 026	80,6
Итого средства клиентов	5 240	100,0	6 233	100,0

Средства клиентов, числящиеся на балансе НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 01 апреля 2021 года и на 01 января 2021 года, по сроку, оставшемуся до погашения, относятся в категорию «до востребования».

4.1.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

Таблица 12
(тыс. рублей)

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Арендные обязательства	5 351	0
Резервы предстоящих расходов	2 538	2 397
Обязательства по выплате дивидендов	409	409
Расчеты с кредиторами	15	248
Обязательства по текущим налогам (за исключением налога на прибыль)	83	77
Обязательства по незавершенным переводам	0	2
Итого прочие обязательства	8 396	3 133

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

4.1.11. Средства акционеров (участников)

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

По состоянию на 01 апреля 2021 года и на 01 января 2021 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Общества составил 70 000 тысяч рублей.

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

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам 1 квартала 2021 года НКО «МКС» (ООО) получен отрицательный финансовый результат в размере 3 778 тысяч рублей (за 1 квартал 2020 года – убыток составил 1 135 тысяч рублей).

4.2.1. Чистые процентные доходы

Таблица 13
(тыс. рублей)

	1 квартал 2021 года	1 квартал 2020 года
Процентные доходы	1 385	2 155
По средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 385	2 155
Процентные расходы	(46)	0
По арендным обязательствам	(25)	0
По средствам клиентов	(21)	0
Чистые процентные доходы	1 339	5 155

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

Таблица 14
(тыс. рублей)

	Резерв на возможные потери			Итого
	по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	по прочим активам	по условным обязательствам кредитного характера	
На 01 января 2020 года	521 856	17 822	12 750	552 428
Создание	0	2 230	0	2 230
Восстановление	(176)	(2 072)	0	(2 248)
На 01 апреля 2020 года	521 680	17 980	12 750	552 410
На 01 января 2021 года	521 680	17 893	5 250	544 823
Создание	0	707	0	707
Восстановление	0	(757)	(5 250)	(6 007)
На 01 апреля 2021 года	521 680	17 843	0	539 523

4.2.3. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 15
(тыс. рублей)

	1 квартал 2021 года	1 квартал 2020 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	52	149
Итого комиссионные доходы	52	149
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(35)	(24)
Итого комиссионные расходы	(35)	(24)
Чистые комиссионные доходы	17	125

4.2.4. Прочие операционные доходы

Таблица 16
(тыс. рублей)

	1 квартал 2021 года	1 квартал 2020 года
Доходы от предоставления информационных услуг	1 650	9 750
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и по оплате страховых взносов	460	137
Доходы от сдачи имущества в субаренду	417	204
Прочие	2	3
Итого прочие операционные доходы	2 529	10 094

4.2.5. Операционные расходы

Таблица 17
(тыс. рублей)

	1 квартал 2021 года	1 квартал 2020 года
Расходы на содержание персонала	8 429	9 362
Амортизация основных средств и имущества, полученного в финансовую аренду	1 647	665
Расходы на приобретение и сопровождение программных продуктов	1 120	716
Расходы на связь	593	530
Расходы на аудит	170	160
Расходы на аренду	33	1 441
Ремонт и обслуживание основных средств	76	76
Прочие расходы	636	451
Итого операционные расходы	12 704	13 401

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

Таблица 18
(тыс. рублей)

	1 квартал 2021 года	1 квартал 2020 года
Расходы на оплату труда	6 432	6 565
Взносы во внебюджетные фонды	1 090	1 994
Резерв предстоящих расходов по накопленным отпускам	531	294
Резерв предстоящих расходов по взносам во внебюджетные фонды	72	232
Компенсационные, социальные и иные выплаты	304	277
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	8 429	9 362

4.2.6. Возмещение (расход) по налогам

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

Таблица 19
(тыс. рублей)

	1 квартал 2021 года	1 квартал 2020 года
Налог на добавленную стоимость	253	156
Всего по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ	253	156
Изменение налог на прибыль (текущий и отложенный)	-	-
Итого расход (возмещение) по налогам	253	156

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 01 апреля 2021 года размер собственного капитала НКО «МКС» (ООО) составил 140 355 тысяч рублей (на 01 января 2021 года – 144 133 тысяч рублей). Снижение величины собственных средств по сравнению с предыдущей отчетной датой на 3 778 тысяч рублей обусловлено получением отрицательного финансового результата по итогам деятельности Общества за 1 квартал 2021 года.

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

В отчете о финансовых результатах прочих совокупный доход отсутствует.

4.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

Отток денежных средств за 1 квартал 2021 года составил 10 160 тысяч рублей, за 1 квартал 2020 года наблюдался прирост денежных средств в размере 634 835 тысяч рублей.

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

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

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

Несмотря на минимизацию банковских рисков, управление рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления Общества и важным инструментом для достижения стратегических целей и поставленных задач. Процедуры управления рисками, включая процедуры выявления, оценки, мониторинга, контроля за рисками, встроены во все бизнес-процессы деятельности.

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

НКО «МКС» (ООО) осуществляет управление каждым присущим деятельности видом риска в отдельности, в том числе на основе предупреждающих индикаторов, а также агрегировано в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, представляющих собой процесс оценки достаточности доступного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включающих процедуры планирования капитала исходя из планов развития, ориентиров роста бизнеса, результатов всесторонней текущей оценки принятых и потенциальных рисков, стресс-тестирования устойчивости НКО «МКС» (ООО) по отношению к внутренним и внешним факторам рисков и установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) РНКО с учетом фазы цикла деловой активности. Контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом, внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективностью на постоянной основе осуществляется органами внутреннего контроля НКО «МКС» (ООО).

Меры по предупреждению финансовых трудностей и минимизации рисков разработаны с учетом требований нормативных актов и рекомендаций Банка России и соответствуют профилю рисков, присущему деятельности НКО «МКС» (ООО). Характер осуществляемых Обществом операций не предусматривает использование обеспечения и иных финансовых инструментов для снижения объемов требований к капиталу в отношении финансовых рисков.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01 апреля 2021 и 01 января 2021 года, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, представлена в таблице:

Таблица 20
(тыс. рублей)

Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков	
	на 01.04.2021	на 01.01.2021	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента) при применении стандартизированного подхода	37 442	46 083	4 493	5 530
Рыночный риск при применении стандартизированного подхода	0	0	0	0
Операционный риск при применении базового индикативного подхода	329 663	329 663	39 560	39 560
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	750	0	90
Итого	367 105	376 496	44 053	45 180

Для целей расчета минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, использовалось минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), установленное Инструкцией Банка России № 129-И для расчетных небанковских кредитных организаций, в размере 12 процентов.

Основой управления риском концентрации служат требования Банка России, установленные для РНКО, а также ограничения и лимиты, установленные во внутренних документах НКО «МКС» (ООО) по управления рисками и капиталом. Активы и обязательства НКО «МКС» (ООО) сконцентрированы в Российской Федерации и в рублях Российской Федерации.

5.1. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств контрагентами перед НКО «МКС» (ООО). Цель управления кредитным риском заключается в предотвращении проявления данного вида риска или максимально возможном снижении угрозы потенциальных убытков, поддержании оптимального сочетания доходности и уровня кредитного риска с учетом ограничений по

капиталу для обеспечения соответствия принимаемого кредитного риска стратегическим целям НКО «МКС» (ООО), устойчивой и эффективной деятельности Общества.

В целях минимизации кредитного риска используются следующие основные методы:

- ✓ ограничение спектра осуществляемых операций и перечня банков-корреспондентов, в которых осуществляется хранение денежных средств;
- ✓ лимитирование риска, в том числе установление целевого уровня риска, лимитов и сигнальных значений в целях обеспечения достаточности капитала,
- ✓ анализ кредитного риска контрагента (заемщика) на стадии, предшествующей заключению сделки / проведению операции, подверженной кредитному риску;
- ✓ недопущение риска (отказ от осуществления операций и сделок, несущий недопустимый кредитный риск для НКО «МКС» (ООО));
- ✓ мониторинг финансового положения заемщиков/контрагентов, проводимый на постоянной основе;
- ✓ резервирование;
- ✓ постоянный мониторинг за уровнем принимаемого кредитного риска и за соблюдением установленных ограничений (лимитов);
- ✓ определение в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала НКО «МКС» (ООО) дополнительных требований к капиталу на покрытие концентрации кредитного риска (при наличии).

Оценка кредитного риска в целях расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО) осуществляется с применением стандартного подхода, установленного нормативными актами Банка России: Инструкцией Банка России № 129-И и Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативов и надбавкам к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее по тексту – Инструкция Банка России № 199-И).

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

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

Кредитному риску в отчетном периоде в основном были подвержены: денежные средства, находящиеся на хранении на корреспондентских счетах в банках-резидентах, дебиторская задолженность контрагентов по внутрихозяйственным операциям, а также условные обязательства кредитного характера.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2021 года

Ниже представлена информация о классификации балансовых активов (за исключением требований к Банку России) по категориям качества и размерах расчетного и фактически сформированного резервов в соответствии с формой отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, по состоянию на 01 апреля 2021 года и на 01 января 2021 года:

Таблица 21
(тыс. рублей)

	<i>Балансовая стоимость активов по категориям качества по состоянию на 01.04.2021</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	145 198	-	-	-	521 680	521 680	521 680
Требования к кредитным организациям по получению процентов	32	-	-	-	17 726	17 726	17 726
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к юридическим лицам – некредитным организациям	386	-	-	-	117	117	117
Итого	145 616	-	-	-	539 523	539 523	539 523
	<i>Балансовая стоимость активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2021</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	153 351	-	-	-	521 680	521 680	521 680
Требования к кредитным организациям по получению процентов	47	-	-	-	17 726	17 726	17 726
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к юридическим лицам – некредитным организациям	9	-	-	-	167	167	167
Итого	153 398	0	0	0	539 573	539 573	539 573

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

НКО «МКС» (ООО) стремится избегать чрезмерной диверсификации, значительно повышающей уровень кредитного риска, и придерживается принципа приоритета ликвидности и надежности над доходностью, допуская концентрацию требований к крупным системно-значимым банкам, не несущей в себе риска концентрации, и диверсифицируя требования к прочим кредитным-организациям и юридическим лицам. Концентрация кредитного риска к контрагентам, не признанным системно-значимыми банками, измеряется и учитывается при оценке совокупного кредитного риска, принимаемого НКО «МКС» (ООО) в целях определения

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2021 года

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 01 апреля 2021 года и на 01 января 2021 года:

Таблица 22
(тыс. рублей)

	<i>Сумма условных обязательств кредитного характера по категориям качества по состоянию на 01.04.2021</i>					<i>Расчетный резерв</i>	<i>Фактически созданный резерв</i>
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>		
Выданные поручительства юридическим лицам – некредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	-	-	-
	<i>Балансовая стоимость активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2021</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

Минимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) определенный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 129-И, в течение отчетного периода находился на уровне, значительно ниже минимально установленного Банком России значения. По состоянию на 01.04.2021 года значение норматива Н6 составило 0 % (на 01.01.2021 – 6,9%), при максимально допустимом значении, установленного для РНКО в размере 10% от величины собственных средств (капитала).

Ниже приведена информация о классификации активов и внебалансовых инструментов по группам риска в соответствии с методикой, установленной Инструкцией Банка России № 199-И для целей расчета нормативов достаточности капитала в соответствии со стандартным подходом, и совокупном объеме кредитного риска (требований к капиталу) по состоянию на 01 апреля 2021 года и 01 января 2021 года.

Таблица 23
(тыс. рублей)

Наименование показателя	На 01.04.2021		На 01.01.2021	
	<i>Стоимость активов (за вычетом резерва)</i>	<i>Стоимость активов, взвешенных по уровню риска</i>	<i>Стоимость активов (за вычетом резерва)</i>	<i>Стоимость активов, взвешенных по уровню риска</i>
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего,	154 512	36 208	159 282	36 208
в том числе:				
<i>I группа (коэффициент риска 0%)</i>				
Средства, размещенные в Банке России и фондированные в рублях	904	0	2 853	0
<i>II группа (коэффициент риска 20%)</i>				
Требования к кредитным организациям, номинированные и фондированные в рублях	145 207	29 041	150 276	30 055
<i>III группа (коэффициент риска 50%)</i>	-	-	-	-
<i>IV группа (коэффициент риска 100%)</i> всего,	8 401	8 401	6 153	6 153
в том числе:				
Номинированные и фондированные в иностранной валюте кредитные требования к кредитным организациям – резидентам и Банку России	24	24	3 179	3 179
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	0	0	19 750	9 875
в том числе:				
Финансовые инструменты	0	0	19 750	9 875
Кредитный риск ИТОГО	154 512	36 208	179 032	46 083

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

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

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

5.2. Рыночный риск

В течение отчетного периода подверженность НКО «МКС» (ООО) рыночному риску, т.е. риску возникновения финансовых потерь/убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, была

минимальна в связи с отсутствием портфеля ценных бумаг и незначительными размерами величины валютного риска, которые не включались в расчет рыночного риска в соответствии с методикой его оценки, установленной Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Оценка валютного риска осуществлялась путем определения открытой валютной позиции, рассчитываемой по методике Банка России согласно Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Оценка валютного риска производилась на ежедневной основе. Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах в течение отчетного периода не превышала 0,5% от размера собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО). Влияние на собственные средства (капитал) НКО «МКС» (ООО) изменения валютных курсов незначительно.

5.3. Риск ликвидности

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

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

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

- ✓ управление мгновенной (текущей) ликвидностью на ежедневной основе;
- ✓ поддержание наличия избытка ликвидности на каждом из сроков востребования и погашения (нарастающим итогом);
- ✓ осуществление хранения временно свободных денежных средств исключительно на корреспондентских счетах в Банке России и в банках-резидентах Российской Федерации, являющихся системно значимыми кредитными организациями, которые могут быть востребованы НКО «МКС» (ООО) в течение ближайшего календарного дня и способны обеспечить своевременное и полное выполнение денежных обязательств перед кредиторами (клиентами и контрагентами по внутрихозяйственной деятельности);

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2021 года

- ✓ внедрение в процесс управления риском ликвидности инструментов внутреннего контроля;
- ✓ управление другими видами рисков, влияющими на состояния ликвидности, направленное на их минимизацию, а том числе осуществление постоянного мониторинга кредитного риска;
- ✓ планирование мероприятий по восстановлению ликвидности НКО «МКС» (ООО) в случае чрезвычайных ситуаций.

Для управления риском ликвидности осуществляются:

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

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

По состоянию на 01 апреля 2021 года значение норматива текущей ликвидности Н15 составило 1 062,0 % (на 01 января 2021 года: 1 080,9 %).

Информация об объемах активов и обязательств Общества по срокам востребования и погашения по состоянию на 01 апреля 2021 года представлена в следующей таблице:

Таблица 24

(тыс. рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Средства в Банке России	904	-	-	-	-	904
Средства в кредитных организациях	145 198	-	-	-	-	145 198
Основные средства, материальные запасы	13	14	5 341	1 125	-	6 493
Прочие активы	32	1 100	386	-	-	1 518
Итого активы	146 147	1 114	5 727	1 125		154 113
Средства кредитных организаций	44	-	-	-	-	44
Средства клиентов	5 240	-	-	-	-	5 240
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	78	78
Прочие обязательства	3 045	-	5 351	-	-	8 396
Итого обязательства	8 329	-	5 351	-	78	13 758

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2021 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности	137 818	1 114	376	1 125	-78	140 355
Совокупный разрыв ликвидности	137 818	138 932	139 308	140 433	140 355	

Информация об объемах активов и обязательств Общества по срокам востребования и погашения по состоянию на 01 января 2021 года представлена в следующей таблице:

Таблица 25

(тыс. рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Средства в Банке России	2 911	-	-	-	-	2 911
Средства в кредитных организациях	153 351	-	-	-	-	153 351
Основные средства, материальные запасы	-	232	-	1 232	-	1 464
Прочие активы	47	1 106	4	-	-	1 157
Итого активы	156 309	1 338	4	1 232	-	158 883
Средства кредитных организаций	56	-	-	-	-	56
Средства клиентов	6 233	-	-	-	-	6 233
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	78	78
Прочие обязательства	3 131	2	-	-	-	3 133
Итого обязательства	9 420	2	-	-	78	9 500
Чистый разрыв ликвидности	146 889	1 336	4	1 232	-78	149 383
Совокупный разрыв ликвидности	146 889	148 225	148 229	149 461	149 383	
Внебалансовые обязательства	-	-	-	25 000		25 000
Совокупный разрыв ликвидности с учетом внебалансовой позиции	146 889	148 225	148 229	124 461	124 383	

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

5.4. Процентный риск

Влияние на НКО «МКС» (ООО) процентного риска, представляющего собой риск ухудшения финансового положения вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке, минимизировано вследствие отсутствия срочных пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки,

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2021 года

постоянного мониторинга уровня процентного риска и планирования деятельности с учетом текущего состояния и прогнозов изменения ставок на рынке.

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

Таблица 26
(тыс. рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
На 01.04.2021						
Итого активов	145 000	-	-	-	9 113	154 113
Итого обязательств	2 968	-	5 351	-	5 439	13 758
ГЭП	142 032	-	(5 351)	-	3 674	140 355
На 01.01.2021						
Итого активов	153 000	-	-	-	5 883	158 883
Итого обязательств	5 026	-	-	-	9 724	14 750
ГЭП	147 974	-	-	-	(3 841)	144 133

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

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

Таблица 27
(тыс. рублей)

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 709	2 863
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 709)	(2 863)

5.5. Операционный риск

Целью управления НКО «МКС» (ООО) операционным риском, то есть риском возникновения убытков в результате случаев внутреннего и внешнего мошенничества (умышленный обход законодательства), ненадежности и недостатков внутренних процедур управления в НКО «МКС» (ООО), отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния внешних событий, является предотвращение проявления данного вида риска или

максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков для обеспечения устойчивой и эффективной деятельности и укрепления деловой репутации НКО «МКС» (ООО).

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

- ✓ наличие организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, процедур внутреннего контроля, позволяющих исключить/минимизировать вероятность реализации риска и возникновение конфликта интересов;
- ✓ максимальная автоматизация процессов, контроль в целях предотвращения двойного ввода, наличие автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- ✓ обеспечение информационной безопасности, включая разграничение доступа к информации, ограничение прав доступа при работе в информационной системе НКО «МКС» (ООО), организацию защиты от несанкционированного входа в информационную систему, от выполнения несанкционированных операций, регистрацию и мониторинг действий пользователей;
- ✓ стандартизация основных операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- ✓ согласование (визирование) Юридической службой заключаемых НКО «МКС» (ООО) договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- ✓ поддержка в актуальном состоянии и разработка новых внутренних нормативных документов НКО «МКС» (ООО), организация внутренних процессов, позволяющих обеспечить их соответствие законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России и других регулирующих органов;
- ✓ контроль за соблюдением установленных процедур;
- ✓ меры обеспечения сохранности материальных активов, включая страхование имущества, физические способы контроля и охраны активов, документов;
- ✓ наличие квалификационных требований к работникам, их регулярная переподготовка и обучение;
- ✓ наличие Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО «МКС» (ООО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, который периодически тестируется на предмет готовности к его практическому применению и обновляется в соответствии с организационными и техническими изменениями в НКО «МКС» (ООО) и под воздействием внешних факторов;
- ✓ организация оперативного восстановления информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий баз данных (в соответствии с внутренним Положением о создании информационного архива и работе с архивной информацией в НКО «МКС» (ООО)).

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2021 года

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

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

В следующей таблице представлена информация о величине требований к капиталу на покрытие операционного риска по состоянию на 01 апреля 2021 года и 01 января 2021 года, определенных в порядке, установленном требованиями Банка России.

Таблица 28
(тыс. рублей)

	01.04.2021	01.01.2021
Сумма чистых процентных и чистых непроцентных доходов:		
- за 2017 год	292 878	292 878
- за 2018 год	148 869	148 869
- за 2019 год	85 727	85 727
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за три года, предшествующие дате расчета ОР)	175 823	175 823
Размер операционного риска (ОР)	26 373	26 373
Величина требований к капиталу на покрытие операционного риска	329 663	329 663

6. Информация об управлении капиталом

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

Управление рисками и капиталом организовано в НКО «МКС» (ООО) в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У от 15 апреля 2015 года «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Управление капиталом в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала включает в себя:

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

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

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

Управление капиталом заключается в выполнении цикла следующих ключевых процессов:

- ✓ определения планового (целевого) уровня капитала;
- ✓ определения текущей потребности в капитале и оценки достаточности капитала;
- ✓ распределения капитала по видам значимых рисков - установление плановых (целевых) уровней рисков, целевой структуры рисков и системы лимитов (исходя из фазы цикла деловой активности и склонности к риску) и процедур контроля за соблюдением установленных лимитов;
- ✓ контроль за уровнем достаточности капитала и принятыми объемами значимых рисков, составление и направление отчетности ВПОДК установленным адресатам;
- ✓ реагирования на риски.

Для целей оценки достаточности капитала установлены процедуры соотнесения совокупного объема необходимого НКО «МКС» (ООО) капитала и объема имеющегося в распоряжении НКО «МКС» (ООО) капитала, позволяющие контролировать соблюдение обязательных нормативов, а также методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков, методика определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. В отчетном периоде в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала значимыми для НКО «МКС» (ООО) были признаны операционный, кредитный и регуляторный риски, а также установлен внутренний показатель достаточности капитала, используемый для оценки потребности в капитале на покрытие значимых рисков, в размере 14%. В целях ограничения принимаемых Обществом рисков и поддержания достаточности капитала на уровне, соответствующем стратегическим целям НКО «МКС» (ООО), установлены количественные ограничения на объемы потребности в капитале на покрытие кредитного риска и операционного риска. В отношении регуляторного риска, а также иных финансовых рисков, не признанных значимыми в отчетном периоде, покрытие убытков обеспечивалось за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие (резерва капитала).

Контроль за достаточностью имеющегося в распоряжении НКО «МКС» (ООО) капитала для покрытия значимых рисков и новых (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Общества, производится на ежедневной основе.

Оценка регулятивной достаточности собственных средств (капитала) осуществляется в соответствии с порядком, установленным для расчетных небанковских кредитных организаций Инструкцией Банка России № 129-И. Согласно текущим требованиям расчетным небанковским

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2021 года

кредитным организациям следует поддерживать отношение нормативного капитала к активам, взвешенным по уровню риска, выше минимально предписанного уровня, равного 12%. Для НКО «МКС» (ООО), как небанковской кредитной организации, не установлены регулятивные надбавки к нормативам достаточности капитала и ограничения по дивидендным выплатам.

НКО «МКС» (ООО) рассчитывает собственные средства (капитал) в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П, согласно которому установлена методика определения собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»). В соответствии с данной методикой устанавливаются три уровня собственных средств (капитала): базовый, основной и общий. Основной капитал рассчитывается как сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал определяется как сумма основного и дополнительного капитала.

Структура собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО) в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П представлена ниже.

Таблица 29
(тыс. рублей)

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Основной капитал, в том числе:	140 355	144 133
Базовый капитал, в том числе:	140 355	144 133
- уставный капитал	70 000	70 000
- нераспределенная прибыль прошлых лет	69735	82 903
- резервный фонд	4 398	4 398
- показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(3 778)	(13 168)
Добавочный капитал	-	-
Собственный капитал, итого	140 355	144 133

По состоянию на 01 апреля 2021 года размер собственного капитала НКО «МКС» (ООО) составил 140 355 тысяч рублей (на 01 января 2021 года – 144 133 тысяч рублей). Затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом и относимых на уменьшение капитала, в отчетном периоде не осуществлялось.

В отчетном периоде регулятивные и внутренние требования к достаточности собственных средств (капитала) соблюдались в полном объеме. По состоянию на 01 апреля 2021 года норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО) составил 38,2% (на 01 января 2021 года – 38,2%) при минимально допустимом значении равном 12,0%.

Таблица 30

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Собственный капитал, итого (тыс. рублей)	140 355	144 133
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), тыс. рублей	367 106	377 002

Норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО Н1.0	38,2%	38,2%
--	--------------	--------------

7. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

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

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

К работникам, принимающим риски, помимо членов Исполнительных органов относятся иные работники, принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО «МКС» (ООО) обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО «МКС» (ООО) (далее по тексту – иные работники, принимающие риски). В отчетном периоде и в аналогичном периоде 2020 года к иным работникам, принимающим риски, относится Начальник Управления расчетов.

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

Таблица 31
(тыс. руб.)

	1 квартал 2021 года	1 квартал 2020 года
Краткосрочные вознаграждения Исполнительным органам	2 735	2 410
Краткосрочные вознаграждения иному управленческому персоналу	144	556
Итого краткосрочных выплат ключевому управленческому персоналу	2 879	2 966
Краткосрочные вознаграждения иным работникам, принимающим риски	398	420
Итого краткосрочных выплат ключевому управленческому и иным работникам, принимающим риски	3 277	3 386

