



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Небанковская кредитная организация

**«Межбанковский кредитный союз»
(общество с ограниченной ответственностью)**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Небанковской кредитной организации «Межбанковский кредитный союз» (общество с ограниченной ответственностью)

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Общество»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 31 декабря 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 год, пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего аудиторского заключения.

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее «Кодекс СМСЭБ»), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными

и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества**.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля; получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности **Общества** продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что **Общество** утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство **Общества** несет ответственность за выполнение **Обществом** обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками **Общества** требованиям,

предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Общества за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Обществом по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- в части выполнения Обществом обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Общества по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации;

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Общества подчинена и подотчетна совету директоров Общества, подразделения управления рисками Общества не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Общества соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Общества, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Общества кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери

деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Общества в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- наличие в Обществе по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Общества кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Общества;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита Общества в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Общества, соответствовали внутренним документам Общества; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита Общества в отношении оценки эффективности соответствующих методик Общества, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров Общества и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Обществом установленных внутренними документами Общества предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Обществе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров Общества и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

ООО «Мазар Аудит»

Аудитор



Лытов С.И.

(квалификационный аттестат аудитора № 03-000074, выдан на основании решения СРО НП МоАП, протокол № 166 от 30 ноября 2011 года на неограниченный срок, ОРНЗ 20903038266)

21 Апреля 2017 г.

Аудитор

Наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью «Мазар Аудит»
(ООО «Мазар Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.

Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, стр. 19.

Аудитор является корпоративным членом профессионального аудиторского объединения, саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11403052852.

Аудлируемое лицо

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739043342.

Регистрационный номер Банка России: 3242-К.

Место нахождения: 125252, г. Москва, проезд Березовой рощи, дом 12.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2017 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	213 603	2 518
2.1	Обязательные резервы		147 256	0
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	2 156 204	2 091 957
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые по погашения		10 180	13 000
8	Требования по текущему налогу на прибыль		3 481	0
9	Отложенный налоговый актив		7 498	8 199
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.2	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.3	5 429	181 714
12	Прочие активы		2 396 395	2 297 388
13	Всего активов			
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.4	2 147 212	1 992 539
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.5	16 618	83 708
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	1 030
20	Отложенное налоговое обязательство		2 830	2 418
21	Прочие обязательства	4.1.6	14 378	1 000
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		2 157 224	2 157 224



III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

24	Средства акционеров (участников)	4.1.7	23 000	23 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		3 450	3 450
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		770 000	470 000*
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		113 714	97 792
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-694 807	-454 078*
35	Всего источников собственных средств		215 357	140 164
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
37	Выланные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

* - В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П денежные средства безвозмездного финансирования не включаются в состав операционных доходов и не участвуют в формировании финансового результата деятельности Общества. Для обеспечения сопоставимости в отчетности за 2016 год произведена корректировка статей бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2016 года (графа «Данные на начало отчетного года»): статья 32 «Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)» увеличилась на 470 000 тысяч рублей, статья 34 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» уменьшилась на 470 000 тысяч рублей.

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

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

«30» марта 2017 г.



Handwritten signatures in blue ink.

Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.



8

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за «31» декабря 2016 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период (до отражения СПОД)	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2		3	4
1			194 709	308 835
1	Процентные доходы, всего, в том числе:			
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4.2.1	194 709	308 835
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	5 323
2	Процентные расходы, всего, в том числе:			
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		0	5 323
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2.1	194 709	303 512
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.2	162	-522 085
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		194 871	-218 573
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-10	-29
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-4	40
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	2 184	2 593
15	Комиссионные расходы	4.2.3	161	435
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.2.2		
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.4		
19	Прочие операционные доходы			



20	Чистые доходы (расходы)		217 799	-213 277*
21	Операционные расходы	4.2.5	906 173	201 391
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-688 374	-414 668*
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.6	6 433	39 410
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-694 807	-454 078
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-694 807	-454 078*

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2		3	4
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-694 807	-454 078
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-694 807	-454 078

* - В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П денежные средства безвозмездного финансирования не включаются в состав операционных доходов и не участвуют в формировании финансового результата деятельности Общества. Для обеспечения сопоставимости в отчетности за 2016 год произведена корректировка статей отчета о финансовых результатах по состоянию за 31 декабря 2015 года (графа «Данные за соответствующий период прошлого года»): статья 19 «Прочие операционные доходы», статья 20 «Чистые доходы (расходы)», статья 22 «Прибыль (убыток) до налогообложения», статья 26 «Прибыль (убыток) за отчетный период» Раздела 1, а также статья 1 «Прибыль (убыток) за отчетный период» и статья 10 «Финансовый результат за отчетный период» Раздела 2 уменьшились на 470 000 тысяч рублей.



Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Нечаева С.Б.

Телефон: 8(499) 940-09-00

Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.

«30» марта 2017 г.



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на «1» января 2017 г.**

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		23 000	X	23 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		23 000	X	23 000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		113 714	X	97 792	X
2.1	прошлых лет		113 714	X	97 792	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		3 450	X	3 450	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		140 164	X	124 242	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых		0	0		



	обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	176	0	149	0	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	391	260	0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0	0	0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)	0	0	0	0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0	0	0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	0	0	0	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	117	X	224	X	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	684	X	373	X	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	139 480	X	123 869	X	
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	X			



31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		117	X	224	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		117	X	224	X
41.1.1	нематериальные активы		117	X	224	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		117	X	224	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X		X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		139 480	X		
Источники дополнительного капитала						



46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		73 433	X	14 220	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		73 433	X	14 220	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0	0	0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		73 433	X	14 220	X



59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4.5.1	212 913	X	138 089	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		260	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		0	X	0	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		0	X	0	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 474 999	X	1 029 032	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		0	X	0	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		0	X	0	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		14,4348	X	13,4193	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		не применимо	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		0	X	0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		0	X	0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		12,0	X	12,0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X



77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X



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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) 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	5.3	2 916 588	2 394 060	1 100 112	2 817 425	2 295 340	803 257
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	5.3	189 718	189 718	0	2 518	2 518	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонируемые в Банке России		189 718	189 718	0	2 518	2 518	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	5.3	1 380 288	1 380 288	276 058	1 861 956	1 861 956	372 391
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих		0	0	0	0	0	0



Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		-	-	-	-	-	-
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		-	-	-	-	-	-

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	5.7	29 991	18 062
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		199 940	120 413
6.1.1	чистые процентные доходы		194 545	114 421
6.1.2	чистые непроцентные доходы		5 395	5 992
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, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0



Раздел 3. 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	522 528	443	522 085
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		522 528	443	522 085
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	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		-	-	-	-
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		-	-	-	-
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		-	-	-	-

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	НКО "МКС" (ООО)
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	23 000 тыс. российских рублей



9	Номинальная стоимость инструмента	23 000 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	уставный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	10.10.2001
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо
22	Характер выплат	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо



Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0.00, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0.00;
- 1.2. изменения качества ссуд 0.00;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0.00;
- 1.4. иных причин 0.00.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0.00, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0.00;
- 2.2. погашения ссуд 0.00;
- 2.3. изменения качества ссуд 0.00;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0.00;
- 2.5. иных причин 0.00.

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

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

«30» марта 2017 г.



Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.



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

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

на «1» января 2017 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

(в процентах)

Но мер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Норматив ное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		-	-	-	-	-
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		-	-	-	-	-
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		12,0	14,4	13,4		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-	-	-	-	-
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		-	-	-	-	-
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		-	-	-	-	-
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		-	-	-	-	-
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		10,0	Максимальное	0,0	Максимальное	0,0
				Минимальное	0,0	Минимальное	0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		-	-	-	-	-
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		-	-	-	-	-
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0



	(долей) других юридических лиц (Н23)				
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		100,0	101,9	106,0
14	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)		-	-	-
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		100,0	0,0	0,0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0,0	0,0	0,0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-	-	-
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		-	-	-

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

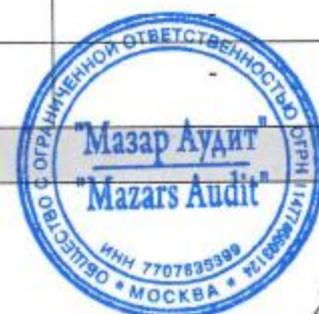
Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		-
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		-
7	Прочие поправки		-
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		-



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		-
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		-
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		-
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		-
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		-
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		-
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		-
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		-
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		-
Капитал и риски			



20	Основной капитал		-
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		-
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		-

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	-
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		-	-
3	стабильные средства		-	-
4	нестабильные средства		-	-
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		-	-
6	операционные депозиты		-	-
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		-	-
8	необеспеченные долговые обязательства		-	-
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	-
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		-	-
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		-	-
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		-	-
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		-	-
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		-	-
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		-	-
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	-
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение		-	-



	ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		-	-
19	Прочие притоки		-	-
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		-	-
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	-
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	-
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	-

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Нечасва С.Б.

Телефон: 8(499)940-09-00

«30» марта 2017 г.



Handwritten signature

Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

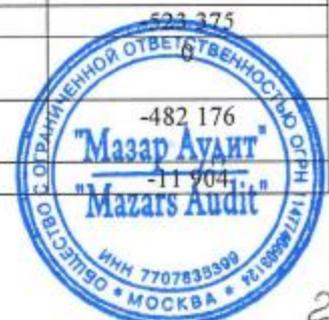
на «1» января 2017 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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:		-575 784	-41 033*
1.1.1	Проценты полученные		372 932	131 986
1.1.2	Проценты уплаченные		0	-5 323
1.1.3	Комиссии полученные		2 184	2 593
1.1.4	Комиссии уплаченные		-161	-435
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-10	-29
1.1.8	Прочие операционные доходы		21 484	3 127*
1.1.9	Операционные расходы		-964 478	-121 952
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-7 735	-51 000
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-62 046	-1 017 459
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-147 256	0
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		0	0
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2 381	523 375
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-482 176
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		154 673	-11 904
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам		-67 090	



	клиентов, не являющихся кредитными организациями			
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		8	-4
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-637 830	-1 058 492*
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4 586	-4 554
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		496	51
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-4 090	-4 503
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		770 000	470 000*
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		770 000	470 000*
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-4	44
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		128 076	-592 951
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 094 475	2 687 426
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		2 222 551	2 094 475

* - В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П денежные средства безвозмездного финансирования, предоставленные участниками Общества, не включаются в состав операционных доходов, а являются средствами, формирующими добавочный капитал. Для обеспечения сопоставимости в отчетности за 2016 год произведена корректировка статей отчета о движении денежных средств по состоянию на 1 января 2016 года (графа «Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года»): статья 1.1. «Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах», статья 1.1.8 «Прочие операционные доходы», статья 1.3 «Итого по разделу 1», уменьшились на 470 000 тысяч рублей, статья 3.1 «Взносы акционеров (участников) в уставный капитал», статья 3.5 «Итого по разделу 3» увеличились на 470 000 тысяч рублей.

Руководитель

Главный бухгалтер

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

«30» марта 2017 г.

Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации
«Межбанковский Кредитный Союз»
(общество с ограниченной ответственностью)
на 1 января 2017 года





Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) на 1 января 2017 года

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	2
1.1.	ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	2
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО «МКС» (ООО).....	5
2.1.	ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	5
2.2.	ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО «МКС» (ООО) И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	7
2.3.	ИНФОРМАЦИЯ О ВНЕШНЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НКО «МКС» (ООО).....	10
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НКО «МКС» (ООО).....	13
3.1.	ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ	13
3.1.1.	АКТИВЫ.....	14
3.1.2.	ПАССИВЫ	17
3.1.3.	ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ	18
3.1.4.	ПЕРЕОЦЕНКА СРЕДСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ.....	20
3.2.	ПЕРЕЧЕНЬ ИЗМЕНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ НКО «МКС» (ООО) В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ НА 2016 ГОД.....	20
3.3.	ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ НКО «МКС» (ООО) НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД.....	21
3.4.	ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	21
3.5.	СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	23
3.6.	ОПИСАНИЕ ХАРАКТЕРА НЕКОРРЕКТИРУЮЩЕГО СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	24
3.7.	КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИЙ	24
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	26
4.1.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	26
4.1.1.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	26
4.1.2.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	26
4.1.3.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	28
4.1.4.	СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	29
4.1.5.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	29
4.1.6.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	30
4.1.7.	СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	30
4.2.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	30
4.2.1.	ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	31
4.2.2.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ И ВОССТАНОВЛЕНИИ УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО ВИДАМ АКТИВОВ:	31
4.2.3.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	31
4.2.4.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	32
4.2.5.	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	32
4.2.6.	ВОЗМЕЩЕНИЕ (РАСХОД) ПО НАЛОГАМ.....	33
4.3.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ.....	34
4.3.1.	ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ КАПИТАЛА	34
4.4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	35
5.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ НКО «МКС» (ООО) РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ 35	
5.1.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ НКО «МКС» (ООО) РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ	35
5.2.	УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ	37
5.3.	УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ	39
5.4.	УПРАВЛЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫМ РИСКОМ.....	43
5.5.	УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ.....	45
5.6.	УПРАВЛЕНИЕ ВАЛЮТНЫМ РИСКОМ.....	45
5.7.	УПРАВЛЕНИЕ СТРАНОВЫМ РИСКОМ	46
5.8.	УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ	46
5.9.	УПРАВЛЕНИЕ ПРАВОВЫМ, РЕГУЛЯТОРНЫМ, СТРАТЕГИЧЕСКИМ РИСКАМИ И РИСКОМ ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ	49
5.11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	52
6.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	52
7.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	54





1. Общие положения

1.1. Информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – годовая отчетность) Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2016 год, составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее по тексту – Указание Банка России № 3054-У) и Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту – Указание Банка России № 3081-У).

Отчетным периодом, за который составляется годовая отчетность, является период с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года. Отчетные формы и стоимостные показатели пояснительной информации указываются в тысячах российских рублей.

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

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.

Юридический адрес (в соответствии с юридическими документами) и адрес фактического нахождения (в соответствии с договором аренды нежилых помещений, заключенным с ООО «Таможенная карта»): 125252, г. Москва, Проезд Березовой рощи, д.12.

Изменений реквизитов Общества по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Основным видом деятельности НКО «МКС» (ООО) является осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков – участников национально значимой Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» по их банковским счетам.

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

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



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

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

Совет директоров в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом НКО «МКС» (ООО), решениями Общего собрания участников НКО «МКС» (ООО), а также утвержденным решением Общего собрания участников Положением о Совете директоров. Совет директоров обеспечивает реализацию целей и задач НКО «МКС» (ООО), предусмотренных Уставом НКО «МКС» (ООО).

По состоянию на 1 января 2017 года в состав Совета директоров НКО «МКС» (ООО) входили:

Таблица 1

Ф.И.О.	Выборная должность
Баринов Андрей Александрович	Председатель Совета директоров
Перминов Станислав Борисович	Член Совета директоров
Шаренда Виктория Леонидовна	Член Совета директоров
Вартанов Армен Валерьевич	Член Совета директоров
Полетаев Вадим Брониславович	Член Совета директоров

30.01.2017 по решению Общего собрания участников НКО «МКС» (ООО) Перминов С.Б. был освобожден от исполнения обязанностей члена Совета директоров в связи с несоответствием указанного лица требованиям, установленным ст. 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и ст. 60 Федерального закона «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Основанием несоответствия деловой репутации Перминова С.Б. требованиям является занятие должности руководителя АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) в течение 12 месяцев, предшествующих дню отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.



Исполнительными органами НКО «МКС» (ООО) являются Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление (коллегиальный исполнительный орган). Исполнительные органы управления НКО «МКС» (ООО) в своей деятельности руководствуются законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности, нормативными документами Банка России, Уставом НКО «МКС» (ООО), решениями Общего собрания участников и Совета директоров НКО «МКС» (ООО), принятыми в рамках их компетенции, а также утвержденным решением Общего собрания участников Положением об исполнительных органах управления НКО «МКС» (ООО).

Исполнительные органы управления НКО «МКС» (ООО) осуществляют руководство текущей деятельностью НКО «МКС» (ООО) по всем вопросам, не отнесенным к компетенции Общего собрания участников или Совета директоров НКО «МКС» (ООО), организуют выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров НКО «МКС» (ООО).

По состоянию на 1 января 2017 года утвержден следующий состав Правления НКО «МКС» (ООО):

Таблица 2

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

Общая численность списочного состава НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 1 января 2017 года составляла 38 человек (на 1 января 2016 года – 37 человек).

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

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

1.2. Участники Общества

По состоянию на отчетную дату в соответствии с учредительными документами Общества 99% зарегистрированного уставного капитала в размере 22 770 тысяч рублей принадлежит АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) и 1% в размере 230 тысяч рублей принадлежит Компании с ограниченной ответственностью ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД.

В связи с неисполнением АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России,



неспособностью удовлетворять требования кредиторов по денежным обязательствам 19 сентября 2016 года приказом Банка России № ОД-3144 у АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Решением Арбитражного суда г. Москвы от 25 октября 2016 года АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) признан несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство. Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

Компания с ограниченной ответственностью ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД создана и зарегистрирована на территории Республики КИПР 28.05.1997, под регистрационным номером HE 86382. Основным видом деятельности ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД является инвестиционная деятельность и торговля финансовыми инструментами.

15 сентября 2016 года на внеочередном Общем собрании участников НКО «МКС» (ООО) (протокол № 44/2016) было принято решение о принятии в состав участников Общества Баринова Андрея Александровича на основании поданного им 11 августа 2016 года заявления, а также об увеличении уставного капитала Общества с 23 000 тысяч рублей до 70 000 тысяч рублей за счет вклада третьего лица Баринова Андрея Александровича в размере 47 000 тысяч рублей и распределении долей в уставном капитале НКО «МКС» (ООО) следующим образом:

- АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) в размере 32,53 процентов, номинальной стоимостью 22 770 тысяч рублей;
- ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД в размере 0,33 процентов, номинальной стоимостью 230 тысяч рублей;
- Баринов Андрей Александрович в размере 67,14 процентов, номинальной стоимостью 47 000 тысяч рублей.

15 декабря 2016 года Банком России было выдано предварительное согласие (Решение № Т1-28-1-04/177349) на приобретение Бариновым А.А. 67,14 процентов уставного капитала Общества с учетом увеличения уставного капитала НКО «МКС» (ООО) до 70 000 тысяч рублей.

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

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

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

Оператор Платежной системы ООО «Таможенная карта» официально внесен Банком России 26 декабря 2012 года в Реестр операторов платежных систем под регистрационным номером 016. Информация о присвоении Платежной системе «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» статуса



национально значимой была опубликована в Реестре операторов платежных систем от 31 октября 2014 года.

Платежная система «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» выступает лидером на рынке осуществления таможенных платежей с помощью специализированных платежных карт, более 20–25% всех таможенных платежей оплачиваются картами, и из них более 50% уплаченных в 2016 году данным способом таможенных платежей проведено с использованием таможенных карт Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА». Заинтересованность участников внешнеэкономической деятельности и банковского сообщества в использовании таможенных карт как наиболее эффективного инструмента при проведении процедуры таможенного оформления в соответствии с требованиями действующего таможенного законодательства, имеющего неоспоримые преимущества в отличие от традиционного способа авансирования таможенных платежей, повышается в связи с интегрированием услуг удаленной оплаты таможенных платежей в процесс обязательного электронного таможенного декларирования, введенного с 1 января 2014 года таможенными органами.

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

В соответствии с договором участия № Б003/2004 в Платежной системе «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», заключенным между НКО «МКС» (ООО) и ООО «Таможенная карта», НКО «МКС» (ООО) также является участником Платежной системы и выполняет функции оператора по переводу денежных средств в условиях, предусмотренных Правилами Платежной системы.

Основными услугами, предоставляемыми НКО «МКС» (ООО) клиентам в отчетном 2016 году, являлись:

- открытие и ведение корреспондентских счетов участников Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»;
- открытие и ведение расчетных счетов юридических лиц, специальных карточных счетов, специальных банковских счетов платежных агентов;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-эмитентов таможенных карт.

Сфера размещения денежных средств НКО «МКС» (ООО) от своего имени и за свой счет 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 2016 году основным направлением размещения временно свободных денежных средств Общества, генерирующим получение стабильного процентного дохода, являлась организация



В результате отражения убытка от переуступки права требования операционные расходы НКО «МКС» (ООО) за 2016 год составили 906 173 тысяч рублей, что в 4,5 раза превышает расходы Общества за предыдущий отчетный год (2015г.: 201 391 тысяч рублей).

Наибольший удельный вес в общем объеме доходов НКО «МКС» (ООО) составляют процентные доходы, полученные от организации хранения свободных денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Удельный вес других доходов от банковских операций и других сделок, взимаемых НКО «МКС» (ООО) со счетов своих клиентов, в том числе банков-участников Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» имеет минимальную долю в общей структуре доходов, менее 1%. Несмотря на то, что за проведение операций по счетам клиентов – юридических лиц и банков-участников Платежной системы, ведение и обслуживание их счетов, НКО «МКС» (ООО) предусмотрены тарифы комиссионного вознаграждения, взимаемого за оказываемые Обществом услуги, 95% операций, отражаемых по счетам банков-участников Платежной системы, составляют расчетные операции, выполненные с использованием таможенных карт, по уплате налогов и сборов в бюджетную систему Российской Федерации, плата за обслуживание которых согласно действующему законодательству не взимается.

Организация хранения денежных средств на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО) в банках-резидентах Российской Федерации на протяжении последних нескольких лет обеспечивала получение стабильного и регулярного дохода НКО «МКС» (ООО) и способствовала формированию положительного финансового результата деятельности Общества. Однако в последнее время вследствие несоблюдения рядом банков федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, требований нормативных актов Банка России и проведения высокорискованной кредитной политики, НКО «МКС» (ООО) с учетом минимизации рисков было вынуждено существенно ограничить круг банков, на счетах которых держало денежные средства в целях получения стабильного дохода.

Осуществляя хранение временно свободных денежных средств на корреспондентском счете в АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО), НКО «МКС» (ООО) в первую очередь руководствовалась тем, что АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) являлся основным участником Общества с долей участия 99 % уставного капитала и одновременно головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входила НКО «МКС» (ООО), что, по мнению Общества, являлось залогом стабильности и сохранности активов, а также обеспечивало постоянную приемлемую доходность на рыночном уровне в рамках заключенного договора.

В связи с тем, что на момент ухудшения финансового положения АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) на корреспондентском счете Общества, открытом в данном банке, на хранении находилась большая часть совокупного объема свободных денежных средств НКО «МКС» (ООО), генерирующих процентный доход, заключение сделки по переуступке права требования указанных активов третьему лицу с предоставлением права отсрочки платежа повлекло за собой значительное сокращение работающих активов и недополучение Обществом процентного дохода в период с даты переуступки требований до даты погашения цессионарием возникшей дебиторской задолженности в полном объеме, что впоследствии позволило НКО «МКС» (ООО)



возобновить в 2016 году организацию хранения денежных средств с целью получения процентного дохода.

В результате сложившихся обстоятельств, объем процентных доходов, полученных Обществом в 2016 году, сократился почти на 40% по сравнению с 2015 годом и составил 194 709 тысяч рублей (2015г.: 308 835 тысяч рублей). При этом размер процентных доходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизился всего на 15%: объем полученного дохода за 8 месяцев 2016 года составил 181 746 тысяч рублей против 214 616 тысяч рублей за 8 месяцев 2015 года. Основопологающим фактором снижения доходности стало общее падение уровня процентных ставок на рынке межбанковского кредитования в среднем на 2,5-3,0% по отношению к предыдущему отчетному периоду, что обусловлено положительной динамикой роста избытка ликвидности в банковском секторе и постепенным снижением ключевой ставки Банком России.

Таким образом, отсутствие в течение определенного промежутка времени необходимого объема свободных финансовых ресурсов, позволяющего обеспечить приемлемый уровень доходности для покрытия текущих административных затрат НКО «МКС» (ООО), также способствовало постепенному нарастанию убытка и формированию отрицательного финансового результата по итогам финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2016 год.

В целях ограничения принимаемых НКО «МКС» (ООО) рисков была пересмотрена Политика Общества по управлению и оценке кредитного риска, повышены требования по отношению к банкам-корреспондентам, с которыми НКО «МКС» (ООО) продолжило сотрудничество, произведено закрытие счетов порядка 30% банков – корреспондентов НКО «МКС» (ООО), в настоящее время сосредоточение временно свободных денежных средств осуществляется Обществом исключительно на корреспондентских счетах банков, являющихся системно значимыми кредитными организациями, а также обладающими высоким рейтингом, присвоенным международными рейтинговыми агентствами.

Общий объем активов и пассивов Общества по состоянию на 1 января 2017 года практически не изменился по сравнению с предыдущей отчетной датой, увеличился объем ликвидных активов на 6% за счет роста остатков денежных средств в Банке России на 63 829 тысяч рублей (не включая остатки денежных средств, депонируемых на счетах по учету обязательных резервов), за счет остатков денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентах РФ на 64 247 тысяч рублей, прочие активы Общества сократились на 176 285 тысяч рублей за счет значительного снижения суммы требований по получению начисленных процентов. Остатки денежных средств на пассивных счетах НКО «МКС» (ООО) были перераспределены, на 154 673 тысяч рублей увеличились остатки денежных средств на счетах банков - эмитентов таможенных карт, при этом средства клиентов - юридических лиц снизились на 67 090 тысяч рублей, прочие обязательства Общества сократились по сравнению с предыдущей отчетной датой на 63 151 тысяч рублей за счет отсутствия по состоянию на отчетную дату существенных сумм кредиторской задолженности в виде неоплаченных поставщикам стоимостей принятых услуг.





В отчетном периоде основу клиентской базы НКО «МКС» (ООО) по-прежнему составляли банки-эмитенты таможенных карт, по поручению которых НКО «МКС» (ООО) осуществляет переводы денежных средств в бюджет в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА».

В региональном аспекте положительная динамика наблюдается по количеству и объему операций, выполненных по счетам московских банков-эмитентов таможенных карт, которая свидетельствует об увеличении количества операций на 29 279 шт. и объема операций на 5,14 млрд. рублей. При этом региональные банки и банки Санкт-Петербурга по сравнению с предыдущим годом показали в отчетном году существенное снижение количества операций (37% и 25% соответственно) и объема операций, выполненных с использованием пластиковых таможенных карт (47% и 31% соответственно).

Счета банков-эмитентов таможенных карт, которые обслуживаются НКО «МКС» (ООО), по сравнению с предыдущей отчетной датой уменьшились на 22% и по состоянию на 1 января 2017 года составили 76 счетов. В числе этих банков преобладают банки московского региона, на долю которых приходится 70% корреспондентских счетов, открытых на балансе НКО «МКС» (ООО). Наличие каких-либо внутренних факторов в деятельности НКО «МКС» (ООО), повлекших закрытие участниками Платежной системы своих счетов, НКО «МКС» (ООО) не отмечено. В 2016 году было закрыто 22 счета банков - эмитентов таможенных карт, 12 из которых - по причине отзыва у банков лицензии на осуществление банковских операций, что составляет 13% от общего количества счетов банков-участников системы, открытых на балансе НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 1 января 2016 года.

Показатели деятельности НКО «МКС» (ООО), связанной с обслуживанием микропроцессорных пластиковых таможенных карт в соответствии с Договором участия №Б003/2004 от 28.02.2013, заключенным с оператором Платежной системы ООО «Таможенная карта», в 2016 году снизились, объем операций, выполненных с использованием пластиковых таможенных карт по специальным карточным счетам клиентов, по сравнению с предыдущим отчетным периодом сократился на 38% и составил 34 333 тысяч рублей, количество проведенных операций снизилось на 14% и составило 275 операций. Немаловажную роль в изменении объемов внешнеторговых операций играют общие тенденции в экономике страны и мировой экономике в целом, характеризующиеся снижением деловой активности участников внешнеэкономической деятельности, сокращением внешнего товарооборота, удорожанием импортной продукции, падением платежеспособного спроса, переориентацией предприятий на внутренний сырьевой рынок в условиях импортозамещения.

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

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Россия вступила в 2016 год на фоне продолжающегося снижения мировых цен на нефть, резкого падения курса рубля, роста инфляции и экономических санкций со стороны США и Европейского Союза (ЕС). Снижение мировых цен на ключевые экспортные товары России (нефть, нефтепродукты, газ, уголь, железную руду и никель), которое происходило на протяжении последних лет,



продолжилось и в начале 2016 года. Факторы сокращения инвестиций и снижения потребления домохозяйств продолжают оказывать значимое негативное влияние на рост экономики Российской Федерации.

В течение 2016 года динамика курса рубля была разнонаправленной и определялась динамикой цен на нефть и снижением геополитических рисков. К концу января 2016 года курс достиг 82 рублей за доллар США вслед за удешевлением нефти. Но за постепенным ростом цен на нефть и снижением геополитической напряженности вокруг России последовало укрепление рубля. К концу декабря 2016 года рубль укрепился до 60,7 рублей за доллар США, то есть на 16,8% за 2016 год в целом.

Инфляция в годовом выражении снизилась с 12,9% в декабре 2015 года до 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции дал возможность Банку России в 2016 году поэтапно снизить ключевую ставку и повышает вероятность снижения Банком России ключевой ставки в 2017 году. В июне 2016 года ключевая ставка Банка России была понижена на 50 базисных пунктов по сравнению с показателем на начало года до 10,5% годовых, в сентябре 2016 года ставка была понижена еще на 50 базисных пунктов до 10,0% годовых.

Вместе с тем разнонаправленность динамики цен на отдельные группы товаров и услуг и неустойчивость снижения инфляционных ожиданий указывают на сохранение инфляционных рисков. Дальнейшему замедлению инфляции и достижению целевого уровня 4% в 2017 году будет способствовать последовательное проведение Банком России умеренно жесткой денежно-кредитной политики.

Профицит счета текущих операций за 2016 год составил 22,2 миллиарда долларов США против 69,0 миллиардов долларов США за 2015 год. Сокращение профицита счета текущих операций вызвано сжатием экспорта из-за снижения цен на нефть. По данным таможенной статистики, внешнеторговый оборот Российской Федерации в 2016 году составил 471,2 млрд. долларов США и по сравнению с 2015 годом сократился на 11,2%, в том числе экспорт – 287,6 млрд. долларов США (сокращение на 17,0%), импорт – 183,6 млрд. долларов (сокращение на 0,4%). Сальдо торгового баланса составило 104 млрд. долларов США, что на 58,1 млрд. долларов США меньше, чем в 2015 году.

По итогам 2016 года сумма доходов федерального бюджета, администрируемых таможенными органами, составила 4 406,9 млрд. рублей. Общее снижение поступлений обусловлено снижением на 26,1% поступлений вывозной таможенной пошлины.

В 2016 году впервые изменилась структура доходов, администрируемых ФТС России, в сторону увеличения доли таможенных платежей, взимаемых при импорте товаров, которые составили 2 316,9 млрд. рублей, что на 6,1% больше поступлений 2015 года, и превысили доходы от экспорта.

Процессы восстановления экономики в 2016 году оставались неоднородными. С одной стороны, поддержку экономике оказывали рост выпуска сырьевых товаров, продукция инвестиционного назначения и сельского хозяйства, увеличение грузооборота транспорта. Наметились признаки улучшения динамики отдельных показателей внутреннего спроса. С другой





стороны, рост производственной активности сдерживали структурные факторы и в целом слабый спрос. Прирост ВВП в 4 квартале по отношению к предыдущему кварталу с исключением сезонности оценивается Банком России близким к нулю, что соответствует снижению ВВП по отношению к соответствующему периоду предыдущего года на 0,4 – 0,6%.

Банковский сектор Российской Федерации закончил 2016 год с прибылью в 930,0 млрд. рублей против прибыли в размере 192,0 млрд. рублей за 2015 год. Активы банковской системы за 2016 год выросли на 1,9% после поправки на валютную переоценку. Кредитный портфель банковского сектора сократился на 2,4% за счет сокращения корпоративного портфеля на 3,6% (с учетом поправки на валютную переоценку). В то же время кредитование физических лиц выросло за 2016 год на 1,4% (с учетом поправки на валютную переоценку). Продолжилось снижение зависимости банковского сектора от привлеченных средств Банка России: его доля от общей величины обязательств и собственных средств банковской системы сократилась за 2016 год с 6,5% до 3,4% (снижение на 2,6 триллионов рублей в абсолютном выражении).

Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора. Основной объем резервов создается банками по кредитам корпоративному сектору, в котором также наблюдается рост доли проблемных кредитов, нередко скрытый пролонгациями. На фоне снижения кредитных ставок банки устанавливали жесткие требования к заемщикам и качеству обеспечения по кредитам. Дальнейшее развитие экономической ситуации будет зависеть от скорости адаптации экономики к произошедшим внешним шокам. По прогнозу Банка России, постепенное смягчение внутренних финансовых условий, снижение долговой нагрузки и улучшение деловых настроений во второй половине 2016 года создадут предпосылки для восстановления инвестиционной и производственной активности в 2017 году. Это, в свою очередь, приведет к росту доходов населения, что будет способствовать активизации потребительского спроса в 2018 году.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard&Poog's изменило прогноз по рейтингам Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный». В октябре 2016 года международное рейтинговое агентство FitchRatings также изменило прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный».

Руководство Общества полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Общества. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

2.4. Решения о распределении чистой прибыли

По итогам деятельности НКО «МКС» (ООО) за 2016 год получен убыток в размере 694 807 тысяч рублей. Прибыль, полученная НКО «МКС» (ООО) по итогам 2015 года с учетом оказанного в 2015 году участником Общества безвозмездного финансирования, составила 15 922 тысяч рублей, которая в полном размере осталась в составе нераспределенной прибыли.



3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики НКО «МКС» (ООО)

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

Учетная политика Общества определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с действующим законодательством, Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту – Положение Банка России № 385-П), Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее по тексту - Положение Банка России № 446-П), Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, в кредитных организациях» (далее по тексту - Положение Банка России № 448-П), Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее по тексту - Положение Банка России № 465-П), а также иными нормативными документами НКО «МКС» (ООО), регулирующими деятельность Общества.

Учетная политика НКО «МКС» (ООО) на 2016 год утверждена и введена в действие с 1 января 2016 года Приказом Председателя Правления НКО «МКС» (ООО) № 34 от 31.12.2015.

Учетная политика, принятая НКО «МКС» (ООО) на 2016 год в целях регулирования бухгалтерского и налогового учета, включает следующие базовые принципы и методы оценки и учета существенных операций, событий и отдельных статей баланса, основанные на законодательстве Российской Федерации о налоговом и бухгалтерском учете, правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и иных нормативных актах Банка России:

- *непрерывность деятельности*, этот принцип предполагает, что Общество будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость существенного сокращения деятельности.
- *отражение доходов и расходов по методу начисления*, этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов); доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому относятся;
- *постоянство правил бухгалтерского учета* и применение их последовательно от одного отчетного года к другому, в целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения должны вводиться с начала финансового года за исключением случаев, предусмотренных законодательством и Учетной политикой;
- *соблюдение полноты и своевременности* отражения в бухгалтерском учете всех факторов финансово-хозяйственной деятельности;



- *обеспечение преемственности* остатков входящего баланса на начало текущего отчетного периода остаткам на конец предшествующего периода;
- *осторожность*, активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности; при этом Учетная политика должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- *раздельное отражение активов и пассивов*, согласно этому принципу счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- *приоритет содержания над формой*, операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- *открытость*, отчеты должны достоверно отражать операции Общества, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции НКО «МКС» (ООО).

Правила бухгалтерского учета и Учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Отчетность формируется и представляется Обществом в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России № 2332-У).

Годовая отчетность НКО «МКС» (ООО) составлена на основании Указания Банка России № 3054-У и подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Все данные отчетности формировались на принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета, основанных на первичных документах, разработанных в соответствии с законом о бухгалтерском учете, Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, Положением Банка России № 385-П и Учетной политикой, утвержденной на 2016 год.

3.1.1. Активы

Согласно утвержденной Учетной политике активы учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменялась до момента их списания, реализации или выкупа, за исключением случаев необходимости создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409306 «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.

Обязательные резервы, депонируемые в Банке России, не рассматривались как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Основные средства

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

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

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

Начисление амортизационных отчислений производилось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации,





исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

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

Переоценка нематериальных активов Обществом не осуществляется.





Программное обеспечение и лицензии на право пользования программными продуктами, не относимые к нематериальным активам, учитываются в составе расходов в следующем порядке. Суммы, уплаченные за программное обеспечение в виде фиксированного разового платежа, учитываются в составе расходов будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора. В случае невозможности надежно определить срок действия договора затраты списываются на расходы в течение срока эксплуатации.

Материальные запасы

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

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

Прочие активы

По данной статье отражены: расчеты с бюджетом по налогам и сборам, а также внебюджетными фондами; расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями; требования по прочим операциям; расходы будущих периодов по другим операциям.

Начисление и уплата налогов осуществляется авансовыми платежами исходя из фактически полученной прибыли, подлежащей исчислению, не позднее 28 числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого производится исчисление налога. 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.

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

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются оплаченные взносы участников Общества, внесенные в





на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе символов формы № 0409102, с детализацией отдельных статей баланса для удобства проведения управленческого учета и экономического анализа. Все доходы и расходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции.

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

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

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

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

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

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

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

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

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;





- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расходов.

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

Доходы (расходы), связанные с восстановлением (формированием) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту - Положение Банка России № 283-П), Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и отражались в корреспонденции со счетами по учету резервов на возможные потери.

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

3.1.4. Переоценка средств в иностранной валюте

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

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

3.2. Перечень изменений, внесенных НКО «МКС» (ООО) в Учетную политику на 2016 год

В Учетную политику на 2016 год были внесены изменения, связанные с внесенными в Положение Банка России № 385-П изменениями, а также с вступлением в силу следующих нормативных документов Банка России:

- Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее по тексту - Положение Банка России № 446-П);
- Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отсроченного, залога, назначения которых не определено, в кредитных организациях»;



- Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Изменения в Налоговый кодекс Российской Федерации.

В рамках данных изменений были введены новая категория активов - долгосрочные активы, предназначенные для продажи; введена расчетная ликвидационная стоимость при расчете амортизации основных средств; изменены критерии признания основных средств и нематериальных активов; для целей учета обязательства по вознаграждениям работникам классифицируются на краткосрочные вознаграждения, долгосрочные вознаграждения, выходные пособия; учет обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по дисконтированной стоимости. Общество не производило пересчет сравнительных данных в публикуемых формах за 2016 год, обусловленных изменениями в Учетной политике в 2016 году.

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

В Учетной политике НКО «МКС» (ООО) на 2017 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Обществом в 2016 году. По состоянию на 1 января 2017 года существенные изменения в Учетную политику не вносились. В течение 2017 года необходимые изменения могут быть внесены в Учетную политику в соответствии с законодательством РФ в сфере нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях.

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

НКО «МКС» (ООО) осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Создание резервов на возможные потери

Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов НКО «МКС» (ООО)) путем оценки рисков по всем операциям, которым присущ кредитный риск. Оценка кредитного риска в разрезе отдельного заемщика и в целом по НКО «МКС» (ООО) осуществляется на постоянной основе в соответствии





с внутренними нормативными документами Положением о порядке формирования резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности и Положением о порядке формирования резервов на возможные потери, разработанными НКО «МКС» (ООО) в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П и Положения Банка России № 283-П. Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату.

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

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 1 января 2017 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, подтвержденной актом совместной сверки расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам и процентам № 2819 от 23.01.2017 МИ ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам №9.

Отложенные налоговые активы и обязательства

НКО «МКС» (ООО) осуществлял 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 № 385-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 с определенной вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.



Суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам отражаются в бухгалтерском учете итоговой суммой, при этом сумма отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, отражается отдельно.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

В целях корректного формирования годовой отчетности НКО «МКС» (ООО) за 2016 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- отражение в бухгалтерском учете корректирующих событий в деятельности Общества;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет №70802 «Убыток прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты; данные проводки являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

Основными корректирующими событиями после отчетной даты явились следующие факты:

1. Отражены операции в составе расходов, дата признания которых относится к 2016 году:
 - доначислены налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации – 36 тысяч рублей;
 - операционные расходы - 31 тысяч рублей;
2. Отражен отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, в размере 3 481 тысяч рублей.
3. Доначислено отложенное налоговое обязательство в отношении налогооблагаемых временных разниц в размере 359 тысяч рублей.

Все события после отчетной даты отражены в «Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2016 год».

Отрицательный финансовый результат Общества за 2016 год до проведения проводок в режиме событий после отчетной даты составлял 697 862 тысяч рублей.



В результате отражения корректирующих операций в качестве событий после отчетной даты убыток после налогообложения за 2016 год составил 694 807 тысяч рублей.

3.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

В период составления годовой отчетности 13 марта 2017 года была произведена оплата вклада в уставный капитал НКО «МКС» (ООО) Бариновым А.А.

13 апреля 2017 года Банком России было принято положительное решение о государственной регистрации изменений, вносимых в Устав Общества, связанных с увеличением уставного капитала НКО «МКС» (ООО). Одновременно в уполномоченный регистрирующий орган был направлен пакет документов, предусмотренных действующим законодательством, для внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Баринов А.А., чья доля участия в уставном капитале НКО «МКС» (ООО) после внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц составит 67,14%, является конечным бенефициарным владельцем НКО «МКС» (ООО).

3.7. Корректировки предыдущего периода и изменение классификаций

В годовой отчетности по состоянию на 1 января 2016 года и за год, закончившийся на эту дату, произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 1 января 2017 года и за год, закончившийся на эту дату. Форма представления текущего года дает более четкое представление о финансовом положении НКО «МКС» (ООО).

При формировании отчета по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) и отчета по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) за 2015 год безвозмездная финансовая помощь участника Общества в размере 470 000 тысяч рублей отражалась по статье 30 баланса «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» и статьям 17 «Прочие операционные доходы» и 24 «Прибыль (убыток) за отчетный период» отчета о финансовых результатах. В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России № 446-П денежные средства безвозмездного финансирования не включаются в состав операционных доходов и не участвуют в формировании финансового результата деятельности Общества. Для обеспечения сопоставимости в отчетности за 2016 год произведена следующая корректировка статей бухгалтерского баланса на 1 января 2016 года (графа «Данные на начало отчетного года») и статей Раздела 1 отчета о финансовых результатах за 2015 год:





Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) на 1 января 2017 года

Таблица 4
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса	Статья баланса согласно предыдущему отчету	Сумма реклассификации/ корректировки	Статья баланса согласно текущему отчету
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	470 000	470 000
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	15 922	(470 000)	(454 078)

Таблица 5
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи Отчета о финансовых результатах	Статья Отчета о финансовых результатах согласно предыдущему отчету	Сумма реклассификации/ корректировки	Статья Отчета о финансовых результатах согласно текущему отчету
19	Прочие операционные доходы	473 127	(470 000)	3 127
20	Чистые доходы (расходы)	256 723	(470 000)	(213 277)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	55 332	(470 000)	(414 668)
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	15 922	(470 000)	(454 078)

Влияние корректировки на отчет по форме 0409807 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма) за 2015 год представлено ниже:

Таблица 6
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи Отчета о движении денежных средств	Статья Отчета о движении денежных средств согласно предыдущему отчету	Сумма реклассификации/ корректировки	Статья Отчета о движении денежных средств согласно текущему отчету
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего	428 967	(470 000)	(41 033)
1.1.8	Прочие операционные доходы	473 127	(470 000)	3 127
1.3	Итого по разделу 1	(588 492)	(470 000)	(1 058 492)
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	470 000	470 000
3.5	Итого по разделу 3	0	470 000	470 000



4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Активы НКО «МКС» (ООО)

По итогам 2016 года активы НКО «МКС» (ООО) составили 2 396 395 тысяч рублей, что сопоставимо с размером активов на предыдущую отчетную дату (на 1 января 2016 года – 2 297 388 тысяч рублей).

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Состав денежных средств и их эквивалентов раскрыт в нижеприведенной таблице:

Таблица 7
(тыс. рублей)

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	66 347	2 518
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	2 156 204	2 091 957
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 222 551	2 094 475

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Общества. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 1 января 2017 остатки на счетах по учету обязательных резервов в Банке России составляли 147 256 тысяч рублей. По состоянию на 1 января 2016 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.

4.1.2. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 января 2017 года величина основных средств, нематериальных активов и материальных запасов составила 7 498 тысяч рублей (на 1 января 2016 года – 8 199 тысяч рублей).



Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают:

Таблица 8
(тыс. рублей)

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Основные средства	13 393	10 950
Амортизация основных средств	(6 189)	(3 147)
Нематериальные активы	400	400
Амортизация нематериальных активов	(107)	(27)
Инвентарь и принадлежности	-	22
Материальные запасы	1	1
Итого основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	7 498	8 199

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

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года у НКО «МКС» (ООО) не было каких-либо ограничений прав собственности на основные средства. В залог в качестве обеспечения обязательств основные средства не передавались.

Ниже представлена информация о движении основных средств:

Таблица 9
(тыс. рублей)

	Компьютерное и офисное оборудование	Транспортные средства	Нематери- альные активы	Итого
Первоначальная стоимость на 01 января 2015 года	3 930	1 268	-	5 198
Накопленная амортизация	(3 247)	(648)	-	(3 895)
Остаточная стоимость на 01 января 2015 года	683	620	-	1 303
Поступления	8 905	-	400	9 305
Амортизационные отчисления	(2 176)	(178)	(27)	(2 381)
Выбытие по первоначальной стоимости	(3 153)	-	-	(3 153)
Выбытие накопленной амортизации	3 102	-	-	3 102
Остаточная стоимость на 01 января 2016 года	7 361	442	373	8 176
Первоначальная стоимость на 01 января 2016 года	9 682	1 268	400	11 350
Накопленная амортизация	(2 321)	(826)	(27)	(3 174)
Остаточная стоимость на 01 января 2016 года	7 361	442	373	8 176
Поступления	4 488	120	-	4 608
Амортизационные отчисления	(4 645)	(78)	(80)	(2381)
Выбытие по первоначальной стоимости	(777)	(1 388)	-	(3153)
Выбытие накопленной амортизации	777	904	-	3102
Остаточная стоимость на 01 января 2017 года	7 204	-	293	7 497
Первоначальная стоимость на 01 января 2017 года	13 393	-	400	13 793
Накопленная амортизация	(6 189)	-	(107)	(6 296)
Остаточная стоимость на 01 января 2017 года	7 204	-	-	7 497

Причинами выбытия основных средств НКО «МКС» (ООО) в 2016 году послужили списания основных средств (компьютерная техника) вследствие непригодности к дальнейшему



использованию в результате морального и физического износа в размере 777 тысяч рублей (в 2015 году: 3 153 тысяч рублей), а также вследствие перевода в долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в размере 1 388 тысяч рублей (в 2015 году: 0) с их последующей реализацией (легковой транспорт).

В 2016 году у НКО «МКС» (ООО) не было затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств в виде недвижимости. Переоценка основных средств в отчетном периоде не проводилась.

4.1.3. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в таблице ниже:

Таблица 10
(тыс. рублей)

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Требования по процентам	500	178 723
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	888	281
Предоплата за услуги	2 880	987
Расходы будущих периодов	1 760	1 702
Требования к банкам с отозванной лицензией	521 923	522 085
Прочее	7	21
Итого	527 958	703 799
За вычетом резерва на возможные потери	(522 529)	(522 085)
Итого прочие активы	5 429	181 714

В состав статьи «Прочие активы» по состоянию на 1 января 2016 года включены требования НКО «МКС» (ООО) к банкам с отозванной в 2015 году Банком России лицензией, остатки на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО) в которых составили 521 923 тысяч рублей, в связи с их исключением из состава денежных средств и их эквивалентов. На данные требования Обществом был сформирован резерв в размере 100 % от суммы данных активов.

По состоянию на 1 января 2017 года прочие активы, числящиеся на балансе НКО «МКС» (ООО), по сроку, оставшемуся до погашения, относятся в категорию «до года» (на 1 января 2016 года: все активы со сроком «до года»). Более подробно информация о прочих активах в разрезе сроков, оставшихся до погашения, отражена в разделе 5 Пояснительной информации к годовой отчетности «Информация о принимаемых НКО «МКС» (ООО) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Пассивы НКО «МКС» (ООО)

По итогам 2016 года обязательства НКО «МКС» (ООО) составили 2 181 038 тысяч рублей, что сопоставимо с размером обязательств на предыдущую отчетную дату (на 1 января 2016 года: 2 157 224 тысяч рублей).



4.1.4. Средства кредитных организаций

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

Таблица 11
(тыс. рублей)

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Корреспондентские счета	2 147 212	1 992 539
Итого средства кредитных организаций	2 147 212	1 992 539

4.1.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают:

Таблица 12
(тыс. рублей)

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	16 602	83 213
Специальные карточные счета	16	495
Итого средства клиентов	16 618	83 708

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Таблица 13
(тыс. рублей)

	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Информационные технологии	13 600	81,8	80 072	95,7
Финансовый лизинг	3 000	18,2	1 912	2,3
Транспорт	16	0,0	975	1,2
Брокерская деятельность	2	0,0	749	0,8
Итого средства клиентов	16 618	100,0	83 708	100,0

Средства клиентов, числящиеся на балансе НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года, по сроку, оставшемуся до погашения, относятся в категорию «до востребования».





4.1.6. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

Таблица 14
(тыс. рублей)

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Расчеты с кредиторами	559	65 360
Резервы предстоящих расходов	13 636	11 971
Обязательства по текущим налогам (за исключением налога на прибыль)	183	198
Прочее	-	-
Итого прочие обязательства	14 378	77 529

В строку «Резервы предстоящих расходов» включена сумма обязательств Общества перед работниками по оплате предстоящих накопленных отпусков, сумма обязательств по оплате отложенных краткосрочных вознаграждений и сумма обязательств по уплате страховых взносов по указанным выше выплатам.

Все прочие обязательства, числящиеся на балансе НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года, по сроку, оставшемуся до погашения, относятся в категорию «до года». Более подробно информация о прочих обязательствах в разрезе сроков, оставшихся до погашения, отражена в разделе 5 Пояснительной информации к годовой отчетности «Информация о принимаемых НКО «МКС» (ООО) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

4.1.7. Средства акционеров (участников)

По состоянию на отчетную дату 99% зарегистрированного уставного капитала НКО «МКС» (ООО) принадлежит АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) и 1% - ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД. По состоянию на 1 января 2016 года доли в уставном капитале были распределены также.

Таблица 15
(тыс. рублей)

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Уставный капитал	23 000	23 000
Итого уставный капитал	23 000	23 000

На момент составления годовой отчетности у НКО «МКС» (ООО) нет задолженности перед участниками.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам 2016 года НКО «МКС» (ООО) получен убыток в размере 694 807 тысяч рублей (за 2015 год без учета оказанной участником Общества безвозмездной финансовой помощи убыток составил 454 078 тысяч рублей).





Доходы от выбытия основных средств в 2016 году составили 40 тысяч рублей (в 2015 году:0), расходы от выбытия основных средств 2016 году составили 7 тысяч рублей (в 2015 году: 4 тысячи рублей).

4.2.1. Чистые процентные доходы

Таблица 16
(тыс. рублей)

	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	194 709	308 835
По средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях	194 709	308 835
Процентные расходы	-	(5 323)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	(5 323)
Чистые процентные доходы	194 709	303 512

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

Таблица 17
(тыс. рублей)

	Изменение резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	Итого
На 01 января 2015 года	0	0	0
Создание	522 085	4 135	526 220
Восстановление	0	(4 135)	(4 135)
На 01 января 2016 года	522 085	0	522 085
Создание	705 092	701 229	1 406 321
Восстановление	(705 254)	(700 624)	(1 405 878)
На 01 января 2017 года	521 923	605	522 528

4.2.3. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 18
(тыс. рублей)

	2016 г.	2015 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	2 034	2 542
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	150	51
Итого комиссионные доходы	2 184	2 593
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(161)	(428)
Комиссия по другим операциям		(7)
Итого комиссионные расходы	(161)	(435)
Чистые комиссионные доходы	2 023	2 158





4.2.4. Прочие операционные доходы

Таблица 19
(тыс. рублей)

	2016 г.	2015 г.
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и по оплате страховых взносов	18 125	-
Доходы от предоставления информационных услуг	3 051	3 051
Доходы от сдачи имущества в субаренду	240	9
Прочее	108	67
Итого прочие операционные доходы	21 524	3 127

4.2.5. Операционные расходы

Таблица 20
(тыс. рублей)

	2016 г.	2015 г.
Расходы от операций с размещенными средствами	677 665	-
Расходы на содержание персонала	158 160	111 237
Вознаграждение Оператору ПС	34 734	55 174
Расходы на аренду	12 864	12 132
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4 803	2 381
Расходы на приобретение и сопровождение программных продуктов	5 644	3 117
Расходы на аудит	330	350
Расходы на связь	1 736	1 726
Типографские и канцелярские расходы		1 508
Представительские расходы	3 266	4 296
Расходы на благотворительность	889	838
Страхование	436	664
Ремонт и обслуживание основных средств	876	1 405
Прочие расходы	4 770	6 563
Итого операционные расходы	906 173	201 391

Общая сумма вознаграждения, выплаченного НКО «МКС» (ООО) внешнему аудитору в 2016 году, включает в себя стоимость оплаты услуг за оказание аудиторской проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, сопутствующие аудиту услуги, определенные пунктом 4 статьи 1 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», НКО «МКС» (ООО) оказаны не были.





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

Таблица 21
(тыс. рублей)

	2016 г.	2015 г.
Оплата труда согласно должностным окладам	74 249	70 971
Премия	38 340	11 227
Взносы во внебюджетные фонды	21 720	16 319
Резерв предстоящих расходов по накопленным отпускам	11 556	8 327
Отложенные обязательства по выплатам краткосрочных вознаграждений	4 744	2 008
Резерв предстоящих расходов по взносам во внебюджетные фонды	2 764	1 328
Прочие выплаты	4 061	750
Отложенные обязательства по взносам во внебюджетные фонды	726	307
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	158 160	111 237

4.2.6. Возмещение (расход) по налогам

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

Таблица 22
(тыс. рублей)

	2016 г.	2015 г.
Налог на добавленную стоимость	9 421	14 068
Налог на имущество	4	12
Транспортный налог	36	57
Государственная пошлина	41	28
Всего по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ	9 502	14 165
Текущий налог на прибыль	-	22 875
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	2 370
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(3 069)	-
Итого налоги	6 433	39 410

Общество осуществляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

В 2016 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2015: 20%).



4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

НКО «МКС» (ООО) осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями Банка России.

Управление капиталом НКО «МКС» (ООО) имеет следующие цели: (1) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (2) обеспечение способности Общества функционировать в качестве непрерывно действующей организации. По состоянию на 1 января размер собственного капитала НКО «МКС» (ООО) составляет 212 913 тысяч рублей (на 1 января 2016 года – 138 089 тысяч рублей).

Согласно текущим требованиям Банка России, расчетным небанковским кредитным организациям следует поддерживать отношение нормативного капитала к активам, взвешенным по уровню риска, («норматив достаточности собственных средств») выше минимально предписанного уровня 12%. По состоянию на 1 января 2017 года норматив достаточности собственных средств НКО «МКС» (ООО) составил 14,4% (на 1 января 2016 года: 13,4%).

Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе, а также с помощью обязательной ежемесячной отчетности, содержащей соответствующие расчеты, направляемой в Банк России, которая контролируется и подписывается Председателем Правления и Главным бухгалтером Общества.

4.3.1. Информация о структуре капитала

В таблице ниже представлена структура капитала НКО «МКС» (ООО), рассчитанного в соответствии с требованиями российского законодательства:

Таблица 23
(тыс. рублей)

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Уставный капитал	23 000	23 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	3 450	3 450
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	113 714	97 792
Источники базового капитала	140 164	124 242
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>	<i>(684)</i>	<i>(373)</i>
Нематериальные активы	(176)	(149)
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	(391)	-
Отрицательная величина добавочного капитала	(117)	(224)
Базовый капитал	139 480	123 869
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	139 480	123 869
Нераспределенная прибыль текущего года	73 433	220
Дополнительный капитал	73 433	220
Итого собственные средства (капитал)	212 913	138 089



Далее в таблице представлена классификация активов по группам риска и информация о совокупном объеме кредитного риска (стоимость активов после взвешивания с учетом резерва) в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

Таблица 24
(тыс. рублей)

Группа активов по рискам	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Стоимость активов до взвешивания (без учета резерва)	Стоимость активов после взвешивания (с учетом резерва)	Стоимость активов до взвешивания (без учета резерва)	Стоимость активов после взвешивания (с учетом резерва)
I (с коэффициентом риска 0%)	189 718	0	2 518	0
II (с коэффициентом риска 20%)	1 380 288	276 058	1 861 956	372 391
III (с коэффициентом риска 50%)	-	-	-	-
IV (с коэффициентом риска 100%)	1 346 582	824 054	952 951	430 866
V (с коэффициентом риска 150%)	-	-	-	-
Итого по группам активов	2 916 588	1 100 112	2 817 425	803 257

Активы НКО «МКС» (ООО) не используются для предоставления в качестве обеспечения. Обремененных активов нет.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Общества. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 1 января 2017 остатки на счетах по учету обязательных резервов в Банке России составляли 147 256 тысяч рублей. По состоянию на 1 января 2016 года остатки на счетах по учету обязательных резервов в Банке России отсутствовали по причине использования НКО «МКС» (ООО) права на усреднение обязательных резервов.

5. Информация о принимаемых НКО «МКС» (ООО) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

5.2. Информация о принимаемых НКО «МКС» (ООО) рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

В связи со спецификой деятельности НКО «МКС» (ООО) как расчетной небанковской кредитной организации, обусловленной нормативными ограничениями Банка России на проведение ряда операций, основные факторы рисков, возникающих в ходе осуществления НКО «МКС» (ООО) своей деятельности, значительно минимизированы в сравнении с банками.

Наиболее значимыми для НКО «МКС» (ООО) финансовыми рисками в 2016 году являлись кредитный риск и риск ликвидности. Наряду с финансовыми рисками НКО «МКС» (ООО) подвержена влиянию нефинансовых рисков.



Управление рисками, присущими деятельности НКО «МКС» (ООО), осуществлялось в 2016 году в рамках действующих положений о системе оценки и управления конкретными видами рисков. В течение отчетного года процедуры управления рисками и методы оценки рисков существенно не изменялись.

Объем требований к собственному капиталу в течение 2016 года определялся ежедневно по кредитному и операционному рискам путем использования стандартизированного подхода к их оценке, установленного Банком России в рамках расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) для небанковских кредитных организаций в соответствии с Инструкцией Банка России № 129-И.

Советом директоров НКО «МКС» (ООО) 26.12.2016 утверждена Стратегия управления рисками и капиталом НКО «МКС» (ООО), определяющая порядок функционирования системы управления рисками и капиталом.

С целью обеспечения функционирования в НКО «МКС» (ООО) контроля за достаточностью капитала для покрытия всех видов ожидаемых и неожиданных потерь, регламентированы процедуры управления достаточностью капитала в рамках Положения о системе оценки и управления достаточностью капитала НКО «МКС» (ООО), утвержденного решением Правления НКО «МКС» (ООО) 26.12.2016.

Обновленная система управления рисками и капиталом НКО «МКС» (ООО) позволяет эффективно и своевременно выявлять принимаемые и потенциально возможные риски, выделять значимые риски, оценивать и ограничивать принимаемые НКО «МКС» (ООО) риски, контролировать их объем, структуру и выявлять основные факторы, влияющие на уровень совокупного объема принятого риска, обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции НКО «МКС» (ООО). Конечной целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости, непрерывного и эффективного функционирования НКО «МКС» (ООО), применение системного подхода при принятии долгосрочных и текущих управленческих решений.

Надлежащее функционирование системы управления рисками и капиталом в НКО «МКС» (ООО) достигается за счет системы разграничения функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

К подразделениям и работникам НКО «МКС» (ООО), осуществляющим функции управления рисками НКО «МКС» (ООО) - выявление, оценку и контроль за соблюдением установленных ограничений относятся - Служба управления рисками и иные структурные подразделения (работники), в компетенцию которых в соответствии с внутренними нормативными документами НКО «МКС» (ООО) входят функции по управлению рисками (в т.ч. Служба внутреннего контроля, Управление информационных технологий, Отдел защиты информации, Служба финансового мониторинга).



Контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом на постоянной основе осуществляется органами внутреннего контроля НКО «МКС» (ООО). Процедуры управления рисками в НКО «МКС» (ООО) регулярно подвергаются внутреннему аудиту, проводимому Службой внутреннего аудита.

Контроль системы управления рисками и капиталом и определение стратегии ее развития входит в компетенцию Совета директоров НКО «МКС» (ООО). Правление НКО «МКС» (ООО) обеспечивает условия для ее эффективной реализации, принимает решения об осуществлении банковских операций и сделок, несущих риски. К компетенции Председателя Правления НКО «МКС» (ООО) относятся вопросы руководства текущей деятельностью, в том числе координация и контроль деятельности структурных подразделений НКО «МКС» (ООО); совершение сделок от имени НКО «МКС» (ООО).

В течение всего 2016 года НКО «МКС» (ООО) осуществлялись операции и другие сделки только с резидентами Российской Федерации, за исключением оплаты услуг, оказанных НКО «МКС» (ООО) «S.W.I.F.T. Scrl».

Основой управления риском концентрации служат требования Банка России, в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации кредитного риска по заемщикам и связанным лицам (Н6 - Максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков 10%, Н16 - Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов – максимум 100%, Н16.1 - Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов – максимум 0%, и Н10.1 - Максимально допустимое числовое значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам РНКО 0%). Перечень допустимых операций также исключает концентрацию активных операций с рискованными финансовыми инструментами, минимизирует реализацию риска потери ликвидности из-за концентрации на источниках ликвидности.

5.2. Управление кредитным риском

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед НКО «МКС» (ООО).

В течение 2016 года НКО «МКС» (ООО) не проводила операций по межбанковскому кредитованию.

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года на балансе НКО «МКС» (ООО) отсутствовали ссудная и приравненная к ней задолженность, условные обязательства кредитного характера, вложения в долговые ценные бумаги.

Основными активами, подверженными кредитному риску в отчетном 2016 году, были денежные средства, находящиеся на хранении на корреспондентских счетах в других кредитных организациях-резидентах, требования по получению процентов по остаткам денежных средств на этих корреспондентских счетах, а также права требования к контрагентам по сделкам, связанным с





отчуждением НКО «МКС» (ООО) финансовых активов с одновременным предоставлением заемщику права отсрочки платежа.

НКО «МКС» (ООО) самостоятельно формирует профессиональное суждение относительно устойчивости финансового состояния контрагента, способности своевременно погасить обязательства перед Обществом, величины и вероятности возникновения возможных потерь. Первичный анализ и последующий мониторинг информации о контрагенте базируется на значительном объеме оперативно получаемых сведений. НКО «МКС» (ООО) на постоянной основе проводится обновление информации и реагирование на возникающие изменения в положении контрагента. НКО «МКС» (ООО) регулярно оценивает кредитные риски и создает соответствующие резервы 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 разработанными НКО «МКС» (ООО) внутренними нормативными документами: Положением о порядке формирования резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности и Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

В 2016 году была пересмотрена Политика Общества по управлению и оценке кредитного риска, повышены требования по отношению к банкам-корреспондентам, с которыми НКО «МКС» (ООО) осуществляет сотрудничество. В целях минимизации кредитного риска Общество вправе осуществлять хранение денежных средств исключительно на корреспондентских счетах банков, являющихся системно значимыми кредитными организациями, а также обладающими высоким рейтингом, присвоенным международными рейтинговыми агентствами.

Ниже представлена информация о классификации активов 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 № 2332-У, по состоянию на 1 января 2017 года:

Таблица 25
(тыс. рублей)

	Балансовая стоимость активов по категориям качества					Расчетный резерв	Фактически созданный резерв
	1	2	3	4	5		
Корреспондентские счета в кредитных организациях	2 156 204	-	-	-	521 923	521 923	521 923
Требования по получению процентов к кредитным организациям	500	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к кредитным организациям	2	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к юридическим лицам – некредитным организациям	436	216	2 062	-	170	-	605
Итого	2 157 142	216	2 062	-	522 093	522 093	522 093



Ниже представлена классификация активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 1 января 2016 года:

Таблица 26
(тыс. рублей)

	Балансовая стоимость		Расчетный резерв	Фактически созданный резерв
	1 категория	5 категория		
Корреспондентские счета в кредитных организациях	2 091 957	522 085	522 085	522 085
Требования по получению процентов к кредитным организациям	178 723	—	—	—
Прочие активы	2	—	—	—
Итого	2 270 682	522 085	522 085	522 085

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

В целях мониторинга кредитного риска НКО «МКС» (ООО) использует систему индикаторов уровня кредитного риска, которые позволяют обеспечить выявление значимых для НКО «МКС» (ООО) кредитных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. При наличии ссудной и приравненной к ней задолженности, учитываемой на балансе НКО «МКС» (ООО), ежемесячно формируется в единой информационно-учетной системе «Отчет об уровне кредитного риска».

Единая информационно-учетная система разработана и внедрена с целью консолидации управленческой отчетности, обеспечивающей органы управления НКО «МКС» (ООО) объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений. Указанная управленческая отчетность дает систематическое представление о величине/ состоянии/ подверженности НКО «МКС» (ООО) банковским рискам, доступна в режиме реального времени всем сотрудникам и органам управления НКО «МКС» (ООО).

5.3. Управление риском потери ликвидности

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

Цель управления риском ликвидности в Обществе - обеспечение способности НКО «МКС» (ООО), безусловно, и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

В течение отчетного периода Обществом осуществлялись ежедневные переводы в бюджетную систему Российской Федерации денежных средств по поручению банков-эмитентов таможенных карт, участников Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» и собственных

клиентов, в размере 2 - 2,5 млрд. рублей в день, своевременно и в полном объеме, обеспечивая тем самым бесперебойность функционирования Платежной системы.

В НКО «МКС» (ООО) действует Политика в сфере управления и контроля над состоянием ликвидности. Настоящим внутренним документом НКО «МКС» (ООО) определены исполнительные органы, подразделения и сотрудники НКО «МКС» (ООО), ответственные за разработку и проведение политики по управлению ликвидностью и контроль за состоянием ликвидности.

Обеспечение эффективного управления ликвидностью и организация контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений Правления НКО «МКС» (ООО) является сферой компетенции Председателя Правления, а в его отсутствие - Начальника управления расчетов. Персональная ответственность за ведение рублевой и валютной платежных позиций (мгновенной ликвидности) в течение операционного дня возлагается на Начальника Управления расчетов, либо лицо, его замещающее.

Управление и оценка риска ликвидности НКО «МКС» (ООО) включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей и определение необходимого объема ликвидных активов, необходимого для осуществления операций по переводу платежей банков-эмитентов таможенных карт и клиентов - юридических лиц;
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, обеспечение соблюдения обязательного норматива текущей ликвидности, установленного Банком России;
- оценка перспективной ликвидности Общества на основе анализа потоков денежных средств в соответствии с реальными сроками востребования активов и погашения обязательств;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для НКО «МКС» (ООО) развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности НКО «МКС» (ООО) – проводимого раз в полгода;
- разработка плана мероприятий по восстановлению ликвидности Общества, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечению дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности.

Оценка и мониторинг риска ликвидности осуществляется на постоянной основе Службой управления рисками НКО «МКС» (ООО) и подразумевает регулярный, оперативный контроль за соблюдением законодательных и внутренних ограничений на величину принимаемого риска ликвидности.

В соответствии с требованиями Банка России НКО «МКС» (ООО) на ежедневной основе рассчитывается норматив текущей ликвидности (Н15), минимально допустимое числовое значение которого установлено в размере 100%. На 1 января 2017 года значение норматива Н15 составило 101,9% (на 1 января 2016 года: 106,0%).



Для оценки и управления мгновенной ликвидностью на ежедневной основе составлялся Отчет «Состояние текущей платежной позиции», представляющий собой оперативный план денежных поступлений и платежей на текущий операционный день.

В целях определения уровня ликвидности на перспективу, в т.ч. по срокам востребования и погашения, на основании информации о будущих поступлениях и расходах денежных средств ежемесячно осуществлялось прогнозирование потоков денежных средств Общества (Отчет «Прогноз ликвидности» на конец месяца). По итогам месяца сведения о прогнозируемых остатках требований и обязательств НКО «МКС» (ООО) включались в отчет «Оценка перспективной ликвидности» наряду с фактическими остатками требований и обязательств, сложившимися на конец отчетного месяца, после чего проводился детальный анализ выявленных изменений.

Раз в полгода проводился сценарный анализ перспективной ликвидности, предусматривающий три варианта развития событий: деятельность в условиях обычной деловой активности (сценарий «норма»), деятельность в условиях временного кризиса (сценарий «неблагоприятный»), деятельность в условиях общего кризиса рынка (сценарий «стресс») (стресс-тестирование, Отчет «Сценарный анализ на основе оценки перспективной ликвидности»).

НКО «МКС» (ООО) на ежемесячной основе производит расчет абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов по различным временным интервалам (GAP-анализ) путем формирования аналитической таблицы по форме отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», установленной Указанием Банка России № 2332-У.

Балансовая стоимость активов и обязательств Общества по срокам до погашения, по состоянию на 1 января 2017 года представлена в следующей таблице:

Таблица 27
(тыс. рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Средства в Банке России	66 347	-	-	-	147 256	213 603
Средства в кредитных организациях	2 156 204	-	-	-	-	2 156 204
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	10 180	10 180
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3 481	3 481
Основные средства, материальные запасы	-	151	1 889	5 458	-	7 498
Прочие активы	2	888	-	-	4 539	5 429
Итого активы	2 222 553	1 039	1 889	5 458	165 456	2 396 395



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) на 1 января 2017 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределен ным сроком	Итого
Средства кредитных организаций	2 147 212	-	-	-	-	2 147 212
Средства клиентов	16 618	-	-	-	-	16 618
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	2 830	2 830
Прочие обязательства	743	-	-	5 470	8 165	14 378
Итого обязательства	2 164 573	-	-	5 470	10 995	2 181 038
Чистый разрыв ликвидности	57 980	1 039	1 889	(12)	154 461	215 357
Совокупный разрыв ликвидности	57 980	59 019	60 908	60 896	215 357	

Балансовая стоимость активов и пассивов по срокам погашения по состоянию на 1 января 2016 года представлена в следующей таблице:

Таблица 28
(тыс. рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределен ным сроком	Итого
Активы						
Средства в Банке России	2 518	-	-	-	-	2 518
Средства в кредитных организациях	2 091 957	-	-	-	-	2 091 957
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	13 000	13 000
Основные средства, материальные запасы	-	23	26	8 150	-	8 199
Прочие активы	178 831	792	2 091	-	-	181 714
Итого активы	2 273 306	815	2 117	8 150	13 000	2 297 388
Обязательства						
Средства кредитных организаций	1 992 539	-	-	-	-	1 992 539
Средства клиентов	83 708	-	-	-	-	83 708
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	1 030	-	-	-	1 030
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	2 418	2 418
Прочие обязательства	558	65 000	-	-	11 971	77 529
Итого обязательства	2 076 805	66 030	-	-	14 389	2 157 224
Чистый разрыв ликвидности	196 501	-65 215	2 117	8 150	-1 389	140 164
Совокупный разрыв ликвидности	196 501	131 286	133 403	141 553		



Несмотря на то, что срок погашения привлеченных средств, таких как средства клиентов и кредитных организаций, относится к наименьшему периоду погашения «До востребования», опыт, накопленный Обществом за предыдущие годы, указывает на то, что данные средства формируют стабильный источник финансирования деятельности НКО «МКС» (ООО). На 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года активы срочностью «До востребования» полностью покрывают обязательства по соответствующему сроку погашения.

В отчетном периоде отсутствовали факты задержки НКО «МКС» (ООО) платежей по поручению клиентов, как кредитных организаций, так и юридических лиц - некредитных организаций.

5.4. Управление процентным риском

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

В связи с установленными нормативными ограничениями деятельности небанковских кредитных организаций, НКО «МКС» (ООО) в течение отчетного года не имела срочных чувствительных к изменению процентных ставок пассивов. В течение 2016 года перечень финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок, ограничивался активами, представленными остатками денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, с которыми НКО «МКС» (ООО) были заключены дополнительные соглашения об условиях начисления и выплаты процентов на остатки денежных средств.

Главным источником процентного риска для НКО «МКС» (ООО) в отчетном году являлся риск изменения кривой доходности вследствие возможного неблагоприятного изменения ключевой ставки и процентных ставок на межбанковском рынке по активам, представленным остатками денежных средств на корреспондентских счетах.

Цель управления данным видом риска заключается в снижении влияния изменения процентных ставок на прибыльность Общества. В целях оценки процентного риска и определения реальных максимально ожидаемых убытков НКО «МКС» (ООО), при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем, прогнозирования возможного изменения чистого процентного дохода и (или) экономической стоимости НКО «МКС» (ООО) при предполагаемом изменении процентных ставок, установления лимитов и с целью ограничения подверженности рискам, применяются:

- метод гэп-анализа – оценка процентного риска производится путем распределения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по договорным срокам до погашения, при этом влияние изменения процентных ставок на прибыльность происходит в результате изменения чистого процентного дохода, полученного от размещения процентных активов и привлечения процентных пассивов. На основе данных гэп-анализа рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования. Данный метод измерения процентного риска позволяет

НКО «МКС» (ООО) осуществлять оценку текущего уровня риска, а также предполагает имитацию будущей динамики процентных ставок и их возможное влияние на финансовое положение НКО «МКС» (ООО);

- метод дюрации - результатом оценки величины процентного риска является размер возможных потерь при изменении процентных ставок и их влиянии на текущую стоимость инструментов.

Управленческая отчетность по процентному риску включает следующие аналитические отчеты: «Расчет процентного риска с применением метода ГЭП-анализа» и «Расчет процентного риска с применением метода дюрации». Данные отчеты ежемесячно вносились в единую информационно-учетную систему НКО «МКС» (ООО) с целью информирования о величине процентного риска, динамике ее изменения и позициях НКО «МКС» (ООО), подверженных процентному риску.

Таблица 29
(тыс. рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентн ые	Итого
На 01.01.2017						
Итого активов	2 155 000	-	-	-	241 395	2 396 395
Итого обязательств	-	-	-	-	2 181 038	2 181 038
ГЭП	2 155 000	-	-	-	(1 939 643)	215 357
На 01.01.2016						
Итого активов	2 091 660	-	-	-	205 728	2 297 388
Итого обязательств	-	-	-	-	2 157 224	2 157 224
ГЭП	2 091 660	-	-	-	(1 951 496)	140 164

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Общества к различным сценариям изменения процентной ставки.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода НКО «МКС» (ООО) за год к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и предполагающей отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции, может быть представлен следующим образом:



Таблица 30
(тыс. рублей)

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	82 608	80 180
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(82 608)	(80 180)

5.5. Управление рыночным риском

Рыночный риск (риск возникновения финансовых потерь/убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют), подлежащий оценке на ежедневной основе с применением стандартизированного подхода, установленного Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», в отчетном периоде являлся незначимым, в связи с отсутствием на балансе НКО «МКС» (ООО) подверженных риску финансовых инструментов, а расчётное значение валютного риска, равное сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, было значительно ниже порогового уровня в 2% от величины собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО), установленного требованиями Банка России для включения величины валютного риска в расчет рыночного риска в целях определения числового значения норматива достаточности собственных средств (капитала).

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является своевременное реагирование Правления НКО «МКС» (ООО) на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска. С этой целью при наличии на балансе НКО «МКС» (ООО) открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок и, как следствие, подверженным рыночному риску, проводится регулярная аналитическая работа с периодичностью не реже одного раза в неделю с предоставлением результатов Правлению НКО «МКС» (ООО), производится контроль соблюдения установленных лимитов. В целях оценки рыночного риска и определения реальных максимально ожидаемых убытков торгового портфеля НКО «МКС» (ООО) при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем для установления лимитов с целью ограничения подверженности рискам, возникающим в ходе осуществления НКО «МКС» (ООО) своей деятельности, применяется метод Value at risk (далее - VAR). Эффективность модели VAR подлежит последующей оценке на основании исторических данных.

5.6. Управление валютным риском

Управление валютным риском осуществляется НКО «МКС» (ООО) в рамках управления рыночным риском. Валютный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь/убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым НКО «МКС» (ООО) позициям в иностранных валютах.





Оценка валютного риска осуществляется путем определения открытой валютной позиции, рассчитываемой по методике Банка России, установленной Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». НКО «МКС» (ООО) устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В течение отчетного 2016 года подверженность НКО «МКС» (ООО) валютному риску отсутствовала, в связи с тем, что величина валютного риска, равная сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, составляла менее 1% от размера собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО).

Значения обязательных экономических нормативов, относящихся к валютному риску, установленные Банком России, по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года представлены ниже:

Таблица 31

Обязательные нормативы	Максимальный размер риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ (%)	Норматив (%)	
		На 01.01.2017	На 01.01.2016
Совокупная величина открытых валютных позиций	20,0	0,0	0,0
Открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах	10,0	0,0	0,0
Открытая балансирующая позиция в рублях	10,0	0,0	0,0

5.7. Управление страновым риском

В 2016 году признаков возникновения странового риска, под которым понимается риск возникновения убытков вследствие неисполнения иностранным контрагентом обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства, в деятельности Общества не возникало в связи с тем, что активы и источники формирования финансовых ресурсов НКО «МКС» (ООО) сосредоточены исключительно в Российской Федерации и представлены остатками средств, номинированными в российской валюте (рублях).

5.8. Управление операционным риском

НКО «МКС» (ООО) уделяет особое внимание операционному риску, т.е. риску возникновения убытков в результате случаев внутреннего и внешнего мошенничества (умышленный обход законодательства), ненадежности и недостатков внутренних процедур управления НКО «МКС» (ООО), отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность НКО «МКС» (ООО) внешних событий.



Цель НКО «МКС» (ООО) состоит в управлении операционным риском таким образом, чтобы сохранялось равновесие между риском возможных финансовых потерь и риском нанесения ущерба репутации НКО «МКС» (ООО), наряду с общей оптимизацией затрат.

В целях контроля и минимизации операционного риска, НКО «МКС» (ООО) осуществляет комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков:

- организационная структура определена с учетом соблюдения принципов разделения и делегирования полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений и обмена информацией, позволяют минимизировать риск конфликта интересов;
- действуют и систематически актуализируются внутренние правила и процедуры совершения банковских операций и других сделок, организация внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам Банка России и других регулирующих органов;
- установлены порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование НКО «МКС» (ООО) и осуществление ей основной деятельности;
- установлен порядок разработки и предоставления аналитической отчетности о рисках.

В отношении внутренних (подконтрольных) НКО «МКС» (ООО) факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок, контроль за их выполнением;
- выявление нестандартных ситуаций или отклонений от действующих порядков, правил, процедур;
- предварительное планирование новых продуктов и услуг, предотвращение и анализ операционных ошибок в ходе реализации нововведений;
- разграничение доступа к информации;
- организация защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- организация защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- контроль в целях предотвращения двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- регистрация и мониторинг действий пользователей;
- наличие квалификационных требований к сотрудникам, подбор персонала и его регулярная переподготовка и обучение;
- подготовка регулярной управленческой отчетности по потенциальным и реализовавшимся операционным рискам;
- эффективный внутренний контроль и независимые проверки.

Для снижения операционного риска в НКО «МКС» (ООО) организовывается оперативное восстановление 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); разработана и утверждена Политика информационной безопасности НКО «МКС» (ООО), устанавливающая систему обеспечения информационной безопасности в НКО «МКС» (ООО).

С целью информирования руководства НКО «МКС» (ООО) о работе процедур управления и обеспечения информационной безопасности формируются следующие отчеты: Отчет об изменениях в структуре корпоративной сети НКО «МКС» (ООО), Отчет о состоянии информационной безопасности в НКО «МКС» (ООО) - ежегодно, Отчет о результатах оценки рисков информационной безопасности, возникающих в деятельности НКО «МКС» (ООО) - раз в полгода.

НКО «МКС» (ООО) обеспечивает работоспособность системы обеспечения информационной безопасности согласно требованиям Стандарта информационной безопасности Банка России СТОБР ИББС – 1.0.

Для минимизации операционного риска в отношении внешних (неподконтрольных) НКО «МКС» (ООО) факторов используются страхование имущества (транспортного средства), физические способы контроля и охраны активов, документов.

В целях ограничения операционного риска в НКО «МКС» (ООО) разработан и утвержден План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО «МКС» (ООО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, который периодически тестируется на предмет его выполнимости и может обновляться в соответствии с организационными и техническими изменениями в НКО «МКС» (ООО) и под воздействием внешних факторов.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), определенный в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П и закрепленный внутренним нормативным документом НКО «МКС» (ООО), по состоянию на 1 января 2017 года составил 29 991 тысяч рублей (на 1 января 2016 года – 18 062 тысяч рублей).

НКО «МКС» (ООО) определяет размер операционного риска как функцию от среднего дохода за предыдущие три года. Ниже представлена информация о величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года:

Таблица 32
(тыс. рублей)
На 01.01.2016

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	199 940	120 413
Чистые процентные доходы	194 545	114 421
Чистые непроцентные доходы:	5 395	5 992
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	67	53
Комиссионные доходы	2 600	2 340
Прочие операционные доходы	159 779	3 934
За вычетом:		
Символы I7102, I7103, I7301-17305 формы 0409102	156 667	-
Комиссионных расходов	384	335

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, в НКО «МКС» (ООО) осуществляется накопление данных о выявленных случаях реализации операционных потерь. Информация подлежит размещению в единой информационно-учетной системе НКО «МКС» (ООО), что обеспечивает возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных видов риска и направлений бизнеса.

Для целей мониторинга операционного риска также используется система пограничных значений (лимитов), призванная фиксировать превышение НКО «МКС» (ООО) допустимого уровня операционного риска.

В рамках системы управления операционным риском в НКО «МКС» (ООО) в единой информационно-учетной системе формируются следующие отчеты со следующей периодичностью:

- «Соотношение показателей уровня операционного риска с установленными лимитами», Отчет об уровне операционного риска НКО «МКС» (ООО) в целях осуществления мониторинга» - ежеквартально;
- «Отчет об уровне операционного риска НКО «МКС» (ООО) в целях расчета норматива достаточности собственного капитала», «Сведения о понесенных НКО «МКС» (ООО) операционных убытках в разрезе бизнес-направлений деятельности», «Сводная таблица о понесенных НКО «МКС» (ООО) операционных убытках в разрезе причин их возникновения и форм проявления» (классификация операционных убытков производится на основе выявленных событий, влекущих за собой операционные потери) – ежегодно.

5.9. Управление правовым, регуляторным, стратегическим рисками и риском потери деловой репутации

Для целей оценки уровней правового, регуляторного, стратегического рисков и риска потери деловой репутации, принятых НКО «МКС» (ООО), введен набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности НКО «МКС» (ООО) и, соответственно, принятие НКО «МКС» (ООО) качественно иного уровня принимаемых рисков. Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать



превышение НКО «МКС» (ООО) допустимого уровня рисков, обеспечить принятие надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности по снижению влияния нефинансовых рисков на НКО «МКС» (ООО).

С целью снижения риска потери деловой репутации НКО «МКС» (ООО) организует Систему внутреннего контроля таким образом, чтобы предотвратить использование НКО «МКС» (ООО) для осуществления незаконных операций и противоправных действий. В целях незамедлительного реагирования на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на риск потери деловой репутации, производится мониторинг деловой репутации НКО «МКС» (ООО), ведется «Журнал мониторинга изменений деловой репутации НКО «МКС» (ООО), его участников, аффилированных лиц», выявленная негативная информация незамедлительно доводится до органов управления НКО «МКС» (ООО).

Одними из основных элементов управления правовым риском и риском потери деловой репутации являются принцип «Знай своего клиента», соответствие деятельности НКО «МКС» (ООО) обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики. В целях минимизации правового риска используется стандартизация операций (сделок), заключения договоров; установление внутреннего порядка согласования договорной документации по сделкам и проводимым банковским операциям, отличным от стандартных; осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов надзорных и контролирурующих органов.

Особое значение уделяется риску несоблюдения действующего законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Управление риском отмывания доходов и финансирования терроризма проводится в рамках системы внутреннего контроля. В НКО «МКС» (ООО) назначен ответственный сотрудник, реализуются правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Оценка уровня регуляторного риска осуществляется как по выявленному событию регуляторного риска, так и по направлениям деятельности НКО «МКС» (ООО) экспертным путем с учетом следующего: количества событий, несущих регуляторный риск за отчетный период; тип регуляторного риска в соответствии с утвержденной классификацией; вероятности наступления рискованного события; величины возможного негативного воздействия события регуляторного риска на деятельность НКО «МКС» (ООО); тяжести потерь для НКО «МКС» (ООО); воздействия со стороны надзорных и контролирующих органов.

В целях обеспечения качественного выявления, измерения и мониторинга регуляторного риска Служба внутреннего контроля формирует систему сбора информации о фактах наступления регуляторного риска и создает базу данных о понесенных потерях: каждое событие регуляторного риска фиксируется в виде записи в Журнале мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, влекущих внесение изменений во внутренние документы и/или создания новых внутренних нормативных актов НКО «МКС» (ООО), и событий регуляторного риска.



НКО «МКС» (ООО) в рамках управления регуляторным риском уделяет особое внимание обеспечению бесперебойности функционирования Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА». Нарушением бесперебойности функционирования Платежной системы со стороны НКО «МКС» (ООО) является не оказание/надлежащее оказание расчетных услуг участникам Платежной системы вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с возникновением факторов риска, обусловленных как внутренними, так и внешними причинами.

Мониторинг значений достигнутого уровня риска и его сопоставление со значениями приемлемого уровня риска осуществляется на ежедневной основе. В штатном режиме Отчет о соответствии деятельности НКО «МКС» (ООО) - расчетного центра Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» контрольным показателям уровня бесперебойности оказания расчетных услуг направляется оператору Платежной системы один раз в год, по итогам отчетного года, во внештатном – незамедлительно, по факту реализации событий, оказывающих влияние на на надлежащее функционирование Платежной системы.

Мониторинг возникновения факторов риска нарушения бесперебойности функционирования Платежной системы проводится в ходе осуществления своих функций Службой внутреннего аудита, Управлением расчетов и Управлением информационных технологий.

В целях минимизации риска не оказания/ненадлежащего оказания расчетных услуг НКО «МКС» (ООО) проводит следующие работы:

- построение современной технологической и информационной платформы;
- построение системы обеспечения информационной безопасности (данный вид работ регламентирован Политикой информационной безопасности НКО «МКС» (ООО));
- построение системы оценки и управления рисками;
- обеспечение сохранности имущества;
- внедрение комплекса мер, направленного на обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности НКО «МКС» (ООО).

5.10. Управление рисками интернет-банкинга организовано единым образом в целях комплексного контроля за данным видом дистанционного банковского обслуживания в целом, принятия эффективных мер по снижению и исключению влияния возможных источников (факторов) рисков, уровни которых могут повышаться в связи с применением НКО «МКС» (ООО) Системы интернет-банкинга, к которым относятся: операционный, правовой, стратегический риски, риск потери деловой репутации и риск потери ликвидности. Использование Системы интернет-банкинга сопровождается применением более совершенных программных структур, повышающих указанные риски за счет возникновения в них новых компонентов, обусловленных не существовавшими ранее угрозами надежности, в число которых также входит угроза совершения противоправных действий в отношении НКО «МКС» (ООО) и клиентов, совершаемых с использованием информационных технологий.

Предотвращение несанкционированного использования ключей СКЗИ производится путем применения организационных и технических мер, регламентированных внутренними



нормативными документами НКО «МКС» (ООО) в области информационной безопасности, включая регулярное информирование клиентов о правилах безопасной работы в системе ДБО «Банк-Клиент».

5.11. Информация об управлении капиталом

Собственные средства (капитал) НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 1 января 2017 года составили 212 913 тысяч рублей (на 1 января 2016 года – 138 089 тыс. рублей).

В целях управления капиталом НКО «МКС» (ООО) определяла в течение 2016 года объем требований к капиталу, необходимому для покрытия кредитного, операционного рисков, рассчитанных с применением установленных регулятором методов оценки в соответствии с регулятивными минимальными требованиями к капиталу, установленными Банком России в рамках обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, регуливающего риск несостоятельности кредитной организации, дополнительно оценивая, обеспечивается ли наличие достаточного объема капитала для покрытия данных рисков.

Процедуры управления достаточностью капитала НКО «МКС» (ООО), регламентированные утвержденным Правлением в декабре 2016 года Положением о системе оценки и управления достаточностью капитала НКО «МКС» (ООО), соответствуют утвержденной Советом директоров Стратегии управления рисками и капиталом НКО «МКС» (ООО), и будут осуществляться начиная с 1 января 2017 года.

Управление достаточностью капитала в рамках Стратегии управления рисками и капиталом НКО «МКС» (ООО) рассматривается как обязательный элемент Системы управления рисками и капиталом НКО «МКС» (ООО), нацелено на обеспечение контроля за достаточностью капитала НКО «МКС» (ООО) на покрытие совокупного объема риска (агрегированной оценки всех значимых рисков), принятого НКО «МКС» (ООО), выполнения нормативных требований, поддержания уровня капитала, обеспечивающего устойчивое функционирование и развитие НКО «МКС» (ООО).

6. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

Отношения аффилированности НКО «МКС» (ООО) с внешним аудитором ООО «Мазар Аудит» на протяжении всего периода взаимодействия отсутствуют.



Операции со связанными сторонами включают в себя операции с участниками Общества, доходы и расходы, полученные (уплаченные) в результате операций со связанными сторонами и выплаты ключевому управленческому персоналу НКО «МКС» (ООО).

Информация об остатках НКО «МКС» (ООО) в АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО), чья доля в уставном капитале Общества составляет 99%, по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года представлена в следующей таблице:

Таблица 33
(тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Остатки средств на корреспондентском счете НОСТРО	0	2 080 000

Условия сделок, заключенных со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий, сопоставимых с условиями банковских операций и сделок с лицами, не являющимися связанными с НКО «МКС» (ООО).

Доходы и расходы от операций с участниками НКО «МКС» (ООО) приведены в следующей таблице:

Таблица 34
(тыс. руб.)

Наименование	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы по денежным средствам на корреспондентском счете НОСТРО	177 055	176 849
Финансовая помощь	770 000	0
Операционные доходы	0	470 000
Комиссионные доходы	16	-
Комиссионные расходы	6	-

Информация о размере произведенных краткосрочных выплат представителям ключевого управленческого персонала, в качестве которых выступают члены Совета директоров, члены Правления и Главный бухгалтер НКО «МКС» (ООО), в силу их возможности влиять на деятельность НКО «МКС» (ООО), за 2016 и 2015 годы приведена в следующей таблице:

Таблица 35
(тыс. руб.)

Наименование выплаты	Сумма выплаты	
	2016 г.	2015 г.
Начислено по окладу	17 245	15 115
Премия	25 036	5 239
Очередной отпуск	7 377	2 260
Компенсация за неиспользованный отпуск	478	3 208
Доплата за совмещение	396	990
Социальные выплаты, прочие и ДМС	598	426
Итого:	51 130	27 238



Долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу из числа связанных сторон в 2016 и в 2015 годах не начислялись и не выплачивались.

7. Информация о Системе оплаты труда

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

Членам Совета директоров НКО «МКС» (ООО), в рамках осуществления ими функций по рассмотрению вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в течение отчетного периода вознаграждения не выплачивались.

В начале отчетного периода Советом директоров НКО «МКС» (ООО) был утвержден плановый размер Фонда оплаты труда НКО «МКС» (ООО) на отчетный календарный год. Система оплаты труда в НКО «МКС» (ООО) была признана соответствующей характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, в достаточной степени обеспечивающей стабильность работы НКО «МКС» (ООО).

В течение отчетного периода Советом директоров также были утверждены ключевые показатели деятельности на отчетный год в рамках Перспективного плана развития НКО «МКС» (ООО), при несоблюдении которых размер Фонда годового премирования корректируется в зависимости от их существенности, включая возможность сокращения и полной отмены годового премирования.

Независимая оценка Системы оплаты труда производится ежегодно внешним аудитором НКО «МКС» (ООО) в рамках подготовки аудиторского заключения к годовой отчетности и Ревизионной комиссией НКО «МКС» (ООО).

В отчетном периоде Службой внутреннего аудита НКО «МКС» проводилась проверка и оценка Систем внутреннего контроля, управления рисками и оплаты труда НКО «МКС» (ООО) в ходе которой было установлено следующее:

- Система оплаты труда НКО «МКС» (ООО) соответствует критериям, установленным Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» и внутренними нормативными документами НКО «МКС» (ООО).
- Организация и функционирование Системы оплаты труда в НКО «МКС» (ООО) являются соответствующими характеру и масштабу совершаемых операций, результатам



деятельности, в достаточной степени обеспечивающими стабильность работы НКО «МКС» (ООО). Процедуры по оплате труда и материальному стимулированию в Обществе осуществлялись в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов НКО «МКС» (ООО) и не нарушались.

Предложения и рекомендации по совершенствованию Системы оплаты труда, выработанные Рабочей группой по итогам проведенной проверки и оценки, приняты на заседании Совета директоров (Протокол № 1/2017 от 30.01.2017) в части установления размера премиальной выплаты, относимой к крупному вознаграждению, в сумме равной и более 3 (Трех) миллионов рублей, и применения отсрочки и последующей корректировки 40% нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, на срок не менее 3 (Трех) лет, с отражением по счетам бухгалтерского учета долгосрочных вознаграждений в соответствии с требованиями Положения Банка России № 465-П в срок не позднее 1 сентября 2017 года.

Информация о категориях и численности работников НКО «МКС» (ООО), осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 1 января 2017 года приведена в следующей таблице:

Таблица 36

Категория «Работники, принимающие риски»	Должность	Численность
Члены исполнительных органов НКО «МКС» (ООО)	Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления НКО «МКС» (ООО))	1
	Члены коллегиального исполнительного органа (Члены Правления НКО «МКС» (ООО)), за исключением Единоличного исполнительного органа	2
Иные работники, принимающие риски	Начальник Управления расчетов	1

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

- обеспечение соответствия доходности, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков НКО «МКС» (ООО);
- укрепление репутации НКО «МКС» (ООО) в качестве ответственного работодателя, соблюдающего требования законодательства Российской Федерации, контролирующих и надзорных органов;
- мотивация работников к эффективному производительному труду, нацеленному на реализацию долгосрочных целей деятельности НКО «МКС» (ООО), в т.ч. реализацию Стратегии развития НКО «МКС» (ООО);
- повышение управляемости и эффективности функционирования структурных подразделений НКО «МКС» (ООО);
- обеспечение прозрачности методики расчета стимулирующих выплат, согласованности размера вознаграждений с результатами финансово-хозяйственной деятельности НКО



- «МКС» (ООО) как в целом так и работы структурного подразделения и работника в отдельности;
- решение комплекса кадровых вопросов, включая вопросы: мотивации; повышения профессионального уровня; удержания высококвалифицированных работников; повышения привлекательности НКО «МКС» (ООО) в качестве работодателя путем создания эффективной системы мотивации;
 - обеспечение финансовой устойчивости НКО «МКС» (ООО).

В качестве ключевых показателей эффективности Системы оплаты труда НКО «МКС» (ООО), кроме финансовых результатов деятельности НКО «МКС» (ООО), состояния уровней принятых рисков, используются показатели, характеризующие соблюдение НКО «МКС» (ООО) кадровой политики, анализируются регулярность и своевременность выплаты заработной платы; доля Фонда оплаты труда в доходах и в общих расходах НКО «МКС» (ООО).

Совет директоров НКО «МКС» (ООО) не реже одного раза в календарный год в зависимости от изменений условий деятельности НКО «МКС» (ООО) принимает решение о сохранении или необходимости внесения изменений в Систему оплаты труда. В течение 2016 года пересмотр Системы оплаты труда проводился на заседании Совета директоров 26.05.2016 (Протокол № 4/2016 от 26.05.2016), на котором были рассмотрены и утверждены новые редакции внутренних нормативных документов НКО «МКС» (ООО), регламентирующих порядок организации Системы оплаты труда в НКО «МКС» (ООО).

В НКО «МКС» (ООО) не применяется сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых НКО «МКС» (ООО), а также не предусмотрена выплата части вознаграждений в виде разницы в стоимости долей НКО «МКС» (ООО).

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

Размер премирования данной категории работников устанавливается по решению Правления НКО «МКС» (ООО) по итогам деятельности конкретного работника.

Итоговый размер премиального вознаграждения, решение о выплате, сокращении или отмене выплаты вознаграждения, утверждается на заседании Правления НКО «МКС» (ООО) в пределах утвержденного фонда оплаты труда и фонда премирования в соответствии с критериями деятельности каждого работника в отдельности на основании оценочных карт работников.



Годовое премирование работников категории «Работники, принимающие риски», напрямую зависит от результатов деятельности НКО «МКС» (ООО) в целом, размеров принятых ими рисков, существенности выявленных нарушений контролирующими и надзорными органами, внешним аудитом, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля. Годовое премирование работников, принимающих риски, составляет не менее 40 % их планового общего размера годового вознаграждения (заложенного фондом оплаты труда НКО «МКС» (ООО) на соответствующий год и включающего в себя постоянную (фиксированную) и переменную (нефиксированную) части оплаты труда), которое не является гарантированным и определяется в зависимости от:

- результатов деятельности НКО «МКС» (ООО), в т.ч. от результатов деятельности, которые могут повлиять на соблюдение НКО «МКС» (ООО) обязательных нормативов и соблюдение установленных финансовых показателей;
- занимаемой должности и квалификации работника;
- уровня ответственности конкретного работника с учетом рисков, принимаемых НКО «МКС» (ООО) в связи с его решениями;
- качественных и/или количественных показателей исполнения трудовых обязанностей.

К премиальным выплатам работников, принимающих риски, применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40% переменной (нефиксированной) части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (но не менее 3 лет, за исключением операций, окончательный финансовый результат которых определяется ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены данной части выплат при получении негативного финансового результата в целом по НКО «МКС» (ООО) или по соответствующему направлению деятельности, или недостижению установленных плановых показателей деятельности, определяемых Советом директоров Общества.

Результаты деятельности работников, принимающих риски, повлияли на размер полагающихся им выплат в течение отчетного года следующим образом:

- часть годового премиального вознаграждения за 2015 год работникам, принимающим риски, в размере 40% была выплачена на основании решения Правления (Протокол № 2 от 15.02.2016) 1 марта 2016 года в полном объеме исходя из того, что в 2016 году определен и получен доход по сделке, незавершенной на 31 декабря 2015 года.
- было произведено текущее премирование, на момент принятия решения о производстве которого (Протокол заседания Правления № 2 от 15.02.2016) финансовый результат деятельности НКО «МКС» (ООО) был положительным, факторов ухудшения финансового положения не имелось. Часть текущего премиального вознаграждения работникам, принимающим риски, в размере 40% была отложена. По итогам 2016 года в связи с полученным отрицательным финансовым результатом Советом директоров было принято решение об отсрочке данной части вознаграждения и последующей ее корректировке на срок не менее 3 (Трех) лет, с целью повышения мотивации на дальнейшее эффективное развитие НКО «МКС» (ООО) и достижение положительного финансового результата.
- годовое премирование всех работников по итогам 2016 года в связи с отрицательными результатами деятельности не производилось.



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) на 1 января 2017 года

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

Таблица 37
(тыс. руб.)

Вид работников	Вознаграждения, относящиеся к фиксированной части оплаты труда	Вознаграждения, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда	Вознаграждения, относящиеся к выплатам в неденежной форме	Всего вознаграждений	В том числе, отсроченные вознаграждения	Вознаграждения, в отношении которых применялись отсрочка и последующая корректировка
Коллегиальный исполнительный орган	19 356	11 393	109	30 858	4 557	0
в т.ч. Единоличный исполнительный орган	14 001	10 000	25	24 026	4 000	0
Работники осуществляющие функции принятия рисков, исключая коллегиальный исполнительный орган	1 617	467	25	2 109	187	0
Всего: по работникам, осуществляющим функции принятия рисков	20 973	11 860	134	32 967	4 744	0

- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда - 4;
- количество и общий размер выходных пособий - 0;
- общий размер отсроченных вознаграждений - 4 744 тысяч рублей;
- общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) - 11 860 тысяч рублей;
- общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка), формы выплат, включая выплаты денежными средствами и иными способами) - 32 967 тысяч рублей;
- общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки - 0;
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки - 0;
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки - 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«30» марта 2017 г.



Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.



Всього прошито и
пронумеровано
89 лист(ов)