

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Небанковская кредитная организация

«Межбанковский Кредитный Союз»

(Общество с ограниченной ответственностью)

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Аудируемое 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.

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. 5/19.

Аудитор является корпоративным членом профессионального аудиторского объединения, саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое Партнерство «Московская аудиторская палата». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11403052852.

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 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 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 2016 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года и пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Общества, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями 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 (финансовой) отчетности Общества за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Обществом по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

- 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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, ОРНЗ 20903038266 на неограниченный срок).

26 апреля 2016 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277598000	29321771	1027739043342	3242	044525696

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 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 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

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.	2 518	16 642
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1.	2 091 957	2 670 784
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3.4.	13 000	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.2.	8 199	6 077
11	Прочие активы	4.1.3.	181 714	3 575
10	Всего активов		2 297 388	2 697 078
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.1.4.	1 992 539	2 474 715
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.5.	83 708	95 612
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3.4.	1 030	1 989
19	Отложенное налоговое обязательство	3.4.	2 418	472
20	Прочие обязательства	4.1.6.	77 529	472



21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		2 157 224	2 572 836
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.1.7.	23 000	23 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		3 450	3 450
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		97 792	52 048
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		15 922	45 744
31	Всего источников собственных средств		140 164	124 242
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель: Теслина Я.О.
Телефон: 777-33-26

«30» марта 2016 г.



Handwritten signature in blue ink.

Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А



4

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277598000	29321771	1027739043342	3242	044525696

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за «31» декабря 2015 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)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2		3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		308 835	160 241
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4.2.1.	308 835	160 241
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		5 323	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4.2.1.	5 323	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		303 512	160 241
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.	-522 085	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-218 573	160 241
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-29	-2
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		40	133
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	4.2.3.	2 593	2 827
13	Комиссионные расходы	4.2.3.	435	366



14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.2.	0	1 006
17	Прочие операционные доходы	4.2.4.	473 127	3 089
18	Чистые доходы (расходы)		256 723	166 928
19	Операционные расходы	4.2.5.	201 391	108 529
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		55 332	58 399
21	Возмещение (расход) по налогам	4.2.6.	39 410	12 655
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		15 922	45 744
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		15 922	45 744

Руководитель

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель: Теслина Я.О.
Телефон: 777-33-26

«30» марта 2016 г.



Handwritten signatures in blue ink.

Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277598000	29321771	1027739043342	3242	044525696

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на «1» января 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 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	4.3.1.	138 089	14 689	123 400
1.1	Источники базового капитала:		124 242	45 744	78 498
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		23 000	0	23 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		23 000	0	23 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		3 450	0	3 450
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		97 792	45 744	52 048
1.1.4.1	прошлых лет		97 792	45 744	52 048
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		373	373	0
1.2.1	Нематериальные активы		149	149	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		224	224	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций		0	0	0



	(долей), включаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал		123 869	45 371	78 498
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		224	224	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		123 869	45 371	78 498
1.8	Источники дополнительного капитала:		14 220	-30 682	44 902
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		14 220	-30 682	44 902
1.8.3.1	текущего года		14 220	-30 682	44 902
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0



1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		14 220	-30 682	44 902
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		0	0	0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		0	0	0
2.3.	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 029 032	271 645	757 387
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		0	X	0
3.2	Достаточность основного капитала		0	X	0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	4.3.	13,4	X	16,3



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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			(тыс. руб.)
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	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		2 817 425	2 295 340	803 257	2 696 236	2 696 236	627 237	
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	5.3.	2 518	2 518	0	16 642	16 642	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2 518	2 518	0	16 642	16 642	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 центральному банку или правительству стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	5.3.	1 861 956	1 861 956	372 391	2 565 446	2 565 446	513 089	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям,		0	0	0	0	0	0	

1.4	обеспеченные их гарантиями	5.3.	952 951	430 866	430 866	114 148	114 148	114 148
1.4.1	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:							
1.4.1.1	Средства на кор. счетах кредитных организаций с отозванной лицензией		522 085	0	0	0	0	0
1.4.1.2	Номин. и фондир. в ин. валюте кред. требования к КО-резидентам		408 726	408 726	408 726	107 214	107 214	107 214
1.4.1.3	Расчеты по налогам и сборам		13 281	13 281	13 281	183	183	183
1.4.1.4	Основные средства за минусом амортизации и запасы		7 826	7 826	7 826	6 077	6 077	6 077
1.4.1.5	Прочие активы		1 033	1 033	1 033	674	674	674
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	С пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0



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.	18 062	10 412
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		120 413	69 416
6.1.1	чистые процентные доходы		114 421	65 114
6.1.2	чистые непроцентные доходы		5 992	4 302
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
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск			

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.	522 085	522 085	0
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		522 085	522 085	0
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 "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: Теслина Я.О.
Телефон: 777-33-26

«30» марта 2016 г.



Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277598000	29321771	1027739043342	3242	044525696

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)

на «1» января 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 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		-	-	-		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		-	-	-		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4.3.	12	13,4	16,3		
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		10,0	Максимальное	0,0	Максимальное	0,0
				Минимальное	0,0	Минимальное	0,0



	связанных заемщиков (Н6)				
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		-	-	-
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
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		0,0	0,0	0,0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	5.2.	100,0	106,0	104,5
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)		-	-	-



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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			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:		-

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

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		-



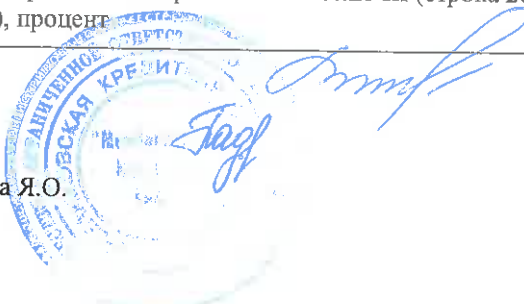
	баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	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		-

Руководитель

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель: Теслина Я.О.
Телефон: 777-33-26

«30» марта 2016 г.



Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277598000	29321771	1027739043342	3242	044525696

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

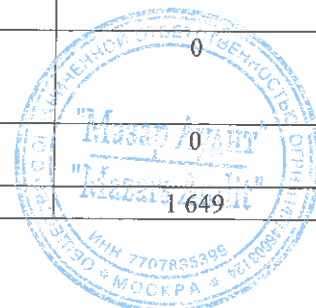
на «1» января 2016 г.

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 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер 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:		428 967	53 903
1.1.1	Проценты полученные		131 986	165 138
1.1.2	Проценты уплаченные		-5 323	0
1.1.3	Комиссии полученные		2 593	2 827
1.1.4	Комиссии уплаченные		-435	-366
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		-29	2
1.1.8	Прочие операционные доходы		473 127	3 089
1.1.9	Операционные расходы		-121 952	-106 689
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-51 000	-10 094
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1 017 459	576 820
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	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		-523 375	1 649



1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-482 176	543 532
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-11 904	31 641
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		-4	-2
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-588 492	630 723
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		-4 554	-4 889
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		51	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-4 503	-4 889
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-18 786
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-18 786
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		44	143
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-592 951	607 191
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 687 426	2 080 235
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		2 094 475	2 687 426

Руководитель

Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель: Теслина Я.О.
Телефон: 777-33-26

«30» марта 2016 г.



Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.





**Межбанковский
Кредитный Союз**

Небанковская кредитная организация

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации
«Межбанковский Кредитный Союз»
(общество с ограниченной ответственностью)
на 1 января 2016 года**



Лицензия № 3242-К



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) на 1 января 2016 года

1.	Общие положения	2
1.1.	Информация о кредитной организации	2
1.3.	Внешний аудитор общества	8
1.4.	Сведения об участии в ассоциациях, банковских группах и платежных системах	8
2.	Краткая характеристика деятельности НКО «МКС» (ООО)	9
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности	9
2.2.	Основные показатели деятельности НКО «МКС» (ООО) и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности	10
2.3.	Воздействие изменений внешней среды меры и способы реагирования, направленные на улучшение финансовых результатов деятельности НКО «МКС» (ООО)	14
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики НКО «МКС» (ООО)	15
3.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	15
3.1.1.	Активы	17
3.1.2.	Пассивы	18
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 2015 год	20
3.3.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	20
3.4.	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	21
3.5.	Описание характера некорректирующего события после отчетной даты	22
3.6.	Основные изменения в учетной политике НКО «МКС» (ООО) на следующий отчетный год	23
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	24
4.1.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	24
4.1.1.	Денежные средства и их эквиваленты	25
4.1.2.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25
4.1.3.	Прочие активы	26
4.1.4.	Средства кредитных организаций	27
4.1.5.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27
4.1.6.	Прочие обязательства	28
4.1.7.	Средства акционеров (участников)	28
4.2.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	29
4.2.1.	Чистые процентные доходы	29
4.2.2.	Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения по видам активов:	29
4.2.3.	Комиссионные доходы и расходы	30
4.2.4.	Прочие операционные доходы	30
4.2.5.	Операционные расходы	30
4.2.6.	Возмещение (расход) по налогам	31
4.3.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	31
4.3.1.	Информация о структуре капитала	32
4.4.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	33
5.	Информация о принимаемых НКО «МКС» (ООО) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	33
5.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержено НКО «МКС» (ООО), краткое описание функционирования системы управления рисками в НКО «МКС» (ООО), основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	33
5.2.	Управление риском потери ликвидности	36
5.3.	Управление кредитным риском	41
5.4.	Управление процентным риском	43
5.5.	Управление рыночным риском	45
5.6.	Управление валютным риском	47
5.7.	Управление операционным риском	47
5.8.	Управление иными видами рисков	50
5.9.	Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года	56
5.10.	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями	57
6.	Информация об операциях со связанными сторонами	58
7.	Информация о системе оплаты труда	60



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) по состоянию на 1 января 2016 года и за 2015 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).

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2015 и 2014 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Отчетным периодом, за который составляется годовая отчетность, является период с 01.01.2015 по 31.12.2015. 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.

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) осуществляло свою деятельность на основании лицензии Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2001 года № 3242-К.

В связи со сменой юридического адреса и сменой сокращенного фирменного наименования, на основании положений Указания Банка России от 15.09.2011 № 2699-У «О замене Банком России кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» и требований Инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», 3 июня 2015 года была совершена государственная регистрация новой редакции Устава НКО «МКС» (ООО).

11 июня 2015 года по этим же основаниям Банком России произведена замена лицензии на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;





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

В целях обеспечения информационной безопасности при проведении НКО «МКС» (ООО) переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» в 2015 году НКО «МКС» (ООО) получена лицензия 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), выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

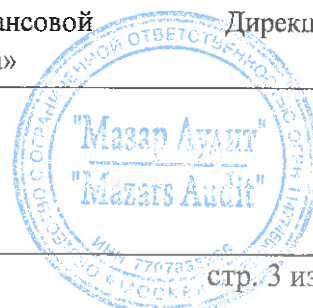
Дата регистрации НКО «МКС» (ООО): 22 марта 1995 года. Дата внесения записи в ЕГРЮЛ (о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002): 05 августа 2002 года. Основной государственный регистрационный номер 1027739043342, регистрационный номер 3242-К.

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.

Решением Общего собрания участников НКО «МКС» (ООО) № 40 от 13.10.2015 избран Совет директоров Общества НКО «МКС» (ООО) в следующем составе:

Таблица 1

Ф.И.О./выборная должность	Должность/Наименование юридического лица
Баринев Андрей Александрович - Председатель Совета директоров	Генеральный директор ООО «Таможенная карта»
Перминов Станислав Борисович - член Совета директоров	Член Совета директоров АКБ "ФИНПРОМБАНК" (ПАО)
Шаренда Виктория Леонидовна - член Совета директоров	Председатель Правления НКО «МКС» (ООО)
Вартанов Армен Валериевич - член Совета директоров	Начальник Юридической службы НКО «МКС» (ООО)
Полетаев Вадим Брониславович - член Совета директоров	Директор Финансовой Дирекции ООО «Таможенная карта»



В целях эффективного управления НКО «МКС» (ООО) между членами Совета Директоров распределены полномочия по наиболее важным направлениям деятельности:

Таблица 2

Ф.И.О.	Направления деятельности
Баринов Андрей Александрович	Стратегическое планирование
Перминов Станислав Борисович	Управление банковскими рисками
Шаренда Виктория Леонидовна	Внутренний аудит
Вартанов Армен Валерьевич	Урегулирование корпоративных конфликтов, профессиональная этика
Полетаев Вадим Брониславович	Кадры (назначения) и вознаграждения

Члены Совета директоров НКО «МКС» (ООО) в соответствии с требованиями Устава НКО «МКС» (ООО) и действующего законодательства Российской Федерации обладают опытом работы в банковской сфере или других сферах, связанных с оказанием финансовых и юридических услуг, а также положительной деловой репутацией.

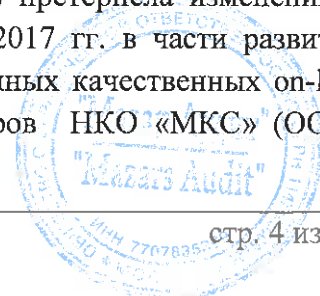
В отчетном финансовом году на внеочередном Общем собрании участников НКО «МКС» (ООО) № 40 от 13.10.2015 утвержден новый состав Правления НКО «МКС» (ООО), действующий по состоянию на 01.01.2016 (все члены Правления соответствуют квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»):

Таблица 3

Должность	Ф.И.О.	№ и дата письма о согласовании Московским ГТУ Банка России
Председатель Правления	Шаренда Виктория Леонидовна	Заключение о продлении полномочий Т1-28-6-08/3448 от 15.01.2016
Главный бухгалтер	Кузнецова Светлана Николаевна	Т1-28-6-08/178222 от 16.11.2015
Заместитель Главного бухгалтера	Смирнова Тамара Алексеевна	Заключение о продлении полномочий Т1-28-6-08/3448 от 15.01.2016

В отчетном периоде Советом Директоров НКО «МКС» (ООО) утверждена Стратегия развития НКО «МКС» (ООО) на 2015-2017 гг., которая была разработана с учетом изменений внешней среды деятельности Общества, а также поставленных новым участником НКО «МКС» (ООО) - АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) бизнес задач (Протокол № 2/2015 от 17.03.2015).

В 2015 году Организационная структура НКО «МКС» (ООО) претерпела изменения в целях реализации Стратегии развития НКО «МКС» (ООО) на 2015-2017 гг. в части развития технологической платформы и инфраструктуры расчетов для современных качественных on-line платежных сервисов, которая утверждена решением Совета директоров НКО «МКС» (ООО)





(Протокол № 7/2015 от 16.11.2015).

В отчетном 2015 году Советом директоров НКО «МКС» (ООО) была утверждена новая редакция Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО «МКС» (ООО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (Протокол №8/2015 от 15.12.2015), разработанная в связи с внесением изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», а также сменой фактического местоположения основного и резервного рабочих помещений НКО «МКС» (ООО), изменением в составе участников НКО «МКС» (ООО), актуализацией перечня лиц, до сведения которых доводится информация о нестандартных и чрезвычайных ситуациях и о ходе восстановительных работ, необходимостью регламентирования порядка эвакуации носителей информации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций и внедрением электронного архива платежного документооборота НКО «МКС» (ООО).

Стратегической целью деятельности НКО «МКС» (ООО) в соответствии с Уставом является оказание содействия коммерческим банкам, другим финансовым учреждениям и юридическим лицам в эффективном использовании их финансового и коммерческого потенциала, укрепление безналичного денежного обращения в Российской Федерации. Основной сферой деятельности НКО «МКС» (ООО) является предоставление качественных услуг в области расчетного обслуживания клиентов, а также постоянного совершенствования предлагаемых клиентам технологий системы расчетов в сочетании с индивидуальным подходом к каждому клиенту. Важнейшим принципом деятельности НКО «МКС» (ООО) является развитие прочных доверительных партнерских отношений с клиентами. Клиентская политика НКО «МКС» (ООО) направлена на взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, основанное на соблюдении баланса интересов клиента и НКО «МКС» (ООО).

В настоящее время 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" (оператор платежной системы официально внесен Банком России 26.12.2012 в Реестр операторов платежных систем, регистрационный номер 016; информация о присвоении статуса национально значимой Платежной системе опубликована в реестре операторов платежных систем от 31.10.2014), которая представляет собой совокупность организаций, взаимодействующих по правилам системы в целях осуществления переводов денежных средств. 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 пошлин, налогов, сборов и др., принимаемых таможенными органами Российской Федерации.

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.



Сфера размещения денежных средств НКО «МКС» (ООО) от своего имени и за свой счет ограничена лицензией на проведение банковских операций в рублях и в иностранной валюте, 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 по тексту – Инструкция Банка России № 129-И), а также, учредительными документами Общества, и дополнительно регулируется установленными Банком России обязательными нормативами.

НКО «МКС» (ООО) имеет открытые корреспондентские счета в банках-резидентах Российской Федерации.

Общая численность списочного состава НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 01.01.2016 составляла 37 человека (на 01.01.2015 – 32 человека).

По состоянию на 01.01.2016 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 № 2228 от 28.01.2016 МИ ФНС России по крупным налогоплательщикам №9.

НКО «МКС» (ООО) входит в состав банковской (консолидированной) группы: АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) и НКО «МКС» (ООО), головной организацией которой является АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО), а НКО «МКС» (ООО) - участником. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы подлежит раскрытию на официальном сайте АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) www.frb.ru, в информационно-коммуникационной сети «Интернет» и на сайте службы раскрытия информации агентства «Интерфакс» <http://www.e-disclosure.ru>.

1.2. Участники Общества

Существенным изменением в деятельности НКО «МКС» (ООО) в отчетном году явилось изменение состава участников Общества. Сделка по продаже доли размером 1% уставного капитала НКО «МКС» (ООО) единственным участником АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) в пользу Компании с ограниченной ответственностью ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД («PALRECO LIMITED») (далее по тексту - ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД), созданной и зарегистрированной на территории Республики Кипр, официально проведена на основании договора купли-продажи доли в уставном капитале Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) от 27.07.2015 и отражена на балансе Общества согласно уведомлению АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) 30.07.2015.

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

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) - российский частный коммерческий банк, основанный в 1992 году. Головной офис АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) находится в Москве. По версии журнала Forbes, АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) входит в топ-100 наиболее надежных банков России, по версии журнала «РБК» — в топ-20 самых быстрорастущих банков России, а по данным агентства «РИА Рейтинг» занимает 140-е место в рейтинге 200 крупнейших банков СНГ.

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) осуществляет свою деятельность на основании выданных Центральным Банком Российской Федерации Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и Лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) включен в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов 14 марта 2005 года под номером 770.

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) развивается как многопрофильный финансовый институт, оказывающий своим клиентам широкий спектр банковских, финансовых и инвестиционных услуг в различных сегментах рынка. Банк работает с частными лицами, в первую очередь, по программам Private Banking, корпоративными клиентами, собственниками бизнеса, а также с финансовыми институтами и государственными учреждениями. Являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) осуществляет брокерскую, дилерскую деятельность, доверительное управление и депозитарную деятельность.

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) имеет действующие рейтинги международного рейтингового агентства Moody's Investors Service: долгосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте присвоен на уровне В3, прогноз стабильный. Банк также имеет рейтинг кредитоспособности российского агентства Национального рейтингового агентства «НРА» на уровне А-, прогноз «стабильный» и RAEX («Эксперт РА») на уровне В++.

Благодаря привлечению стратегического инвестора в декабре 2015 года и оказанной им безвозмездной финансовой помощи капитал АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) по состоянию на 01.01.2016 составил около 9 млрд. рублей.

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.

Компания имеет представительство, расположенное в Москве. Основной деятельностью представительства является выполнение и подготовка вспомогательной работы для головного офиса на Кипре, развитие коммерческим и промышленным контактам между ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД и Российскими коммерческими организациями и учреждениями, продвижение, заключение и исполнение гражданских сделок между Компанией и третьими лицами.



1.3. Внешний аудитор Общества

Внешним аудитором Общества в отчетном 2015 году являлось ООО «Мазар Аудит», утвержденное согласно Уставу решением единственного участника АКБ «ФИНПРОМБАНК» 20.04.2015. Аудитор в соответствии с требованиями Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (далее по тексту - Федеральный закон № 307-ФЗ) является с 03.09.2014 корпоративным членом саморегулируемой организации аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11403052852.

ООО «Мазар Аудит» - международная, независимая и интегрированная компания, оказывающая услуги в сфере аудита, аутсорсинга бухгалтерского учета, налоговых, юридических и консалтинговых услуг в России с 1995 года.

По итогам окончания отчетного финансового года ООО «Мазар Аудит» кроме оплаты аудиторских услуг по Договору на оказание аудиторской проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, иные услуги не оказывались.

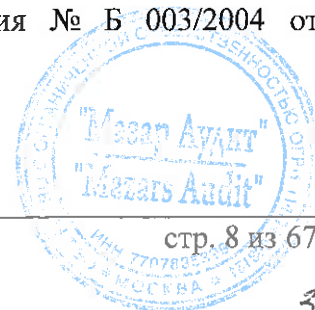
ООО «Мазар Аудит» не было аффилировано с НКО «МКС» (ООО) на протяжении всего периода взаимодействия.

В 2015 году ООО «Мазар Аудит» не оказывало Обществу определенных пунктом 4 статьи 1 Федерального закона № 307-ФЗ сопутствующих аудиторских услуг, в связи с чем, доля их стоимости в общей сумме вознаграждения, выплаченного НКО «МКС» (ООО) внешнему аудитору, отсутствует.

В составе аудиторов по проверке годовой отчетности НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 01.01.2016 согласно пункту 4.1. статьи 23 Федерального закона № 307-ФЗ и разъяснениями, полученными от Управления мониторинга предприятий и систем внутреннего контроля кредитных организаций Московского ГТУ Банка России, принимали участие аудиторы, имеющие аттестаты, выданные после 01.01.2011.

1.4. Сведения об участии в ассоциациях, банковских группах и платежных системах

- НКО «МКС» (ООО) Участник банковской группы АКБ "ФИНПРОМБАНК" (ПАО);
- 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.

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

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

В отчетном финансовом году Общество осуществляло свою деятельность в рамках Стратегии развития НКО «МКС» (ООО) на период с 2015 года по 2017 год (далее по тексту - Стратегия развития) (Утверждена Решением Совета директоров НКО «МКС» (ООО) - Протокол № 2/2015 от 17.03.2015), определяющей главные стратегические цели НКО «МКС» (ООО), методы (мероприятия) их достижения и приоритетные направления деятельности. В соответствии со стратегией развития в отчетном 2015 году деятельность НКО «МКС» (ООО) была направлена на максимизацию получения прибыли за счет повышения эффективности деятельности, привлечения потенциальных клиентов, качественного обслуживания клиентов, эффективного проведения активных операций при одновременной оптимизации расходов, а также на создание современной и технологичной кредитной организации, оказывающей высококлассные услуги клиентам и пользующейся авторитетом на рынке банковских услуг, а также на дальнейшее развитие и укрепление позиций национально значимой Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА».

Деятельность НКО «МКС» (ООО) в отчетном году характеризовалась оперативным и качественным предоставлением услуг в области расчетного обслуживания клиентов, а также совершенствованием предлагаемых клиентам условий проведения расчетов, в том числе с использованием электронных средств платежа в сочетании с индивидуальным подходом к каждому клиенту.

Основными услугами, предоставляемыми НКО «МКС» (ООО) клиентам в отчетном 2015 году, являлись:

- расчетное обслуживание (открытие и ведение корреспондентских счетов, в том числе корреспондентских счетов участников Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», расчетных счетов, специальных банковских счетов платежных агентов, банковских платежных агентов (субагентов) и поставщиков, осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц);
- эмиссия микропроцессорных пластиковых таможенных карт, являющихся расчетными картами (выпуск таможенных карт для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, открытие специальных карточных счетов, расчетное обслуживание клиентов при совершении операций с использованием таможенных карт);
- интернет-банкинг;
- конверсионные операции по поручению клиентов.

В связи со спецификой деятельности НКО «МКС» (ООО) и ограниченными обязательными нормативами перечнем допустимых активных операций, в 2015 году основным направлением



размещения временно свободных денежных средств Общества являлась организация хранения денежных средств на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО) в банках-резидентах РФ, отношения с которыми установлены действующей системой договоров и дополнительных соглашений, предусматривающих порядок и условия начисления процентов на остатки денежных средств на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО).

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

Основные результаты 2015 года

Таблица 4
(тыс. рублей)

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Активы	2 297 388	2 697 078
Пассивы	2 157 224	2 572 836
Собственный капитал	138 089	123 400
Прибыль до налогообложения	55 332	58 399
Прибыль после налогообложения	15 922	45 744

Незначительное снижение активов Общества по состоянию на 01.01.2016 по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 15%) обусловлено снижением остатков средств на счетах в кредитных организациях. Совокупная сумма денежных средств, находящихся на хранении на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО) в банках-корреспондентах по состоянию на 01.01.2016 составила 2 614 042 тысяч рублей против 2 670 784 тысяч рублей по состоянию на 01.01.2015.

В отчетном 2015 году НКО «МКС» (ООО) продолжило сотрудничество с банками-корреспондентами, отношения с которыми установлены действующей системой договоров и дополнительных соглашений, предусматривающих порядок и условия начисления процентов на остатки денежных средств на корреспондентских счетах Общества.

По состоянию на 01.01.2016 НКО «МКС» (ООО) были открыты корреспондентские счета в 13 кредитных организациях:

- ПАО РОСБАНК;
- ПАО Банк "ФК Открытие";
- АКБ "Трансстройбанк" (АО);
- ГПБ (АО);
- ПАО Сбербанк;
- ООО КБ "Новопокровский";
- АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК";
- ПАО Банк ЗЕНИТ;
- АКБ "МДМ Банк" (ОАО);
- АО "НЕФТЕПРОМБАНК";
- Московском филиале ПАО "МЕТКОМБАНК";





- ПАО "БыстроБанк";
- АКБ "ФИНПРОМБАНК" (ПАО).

Открытие корреспондентских счетов в банках - резидентах РФ, а также оформление операций по хранению денежных средств на указанных счетах, начислению и выплате процентного дохода производились НКО «МКС» (ООО) в соответствии с внутренним действующим Порядком совершения операций по корреспондентским счетам «НОСТРО», их открытия, ведения и закрытия на балансе ООО «МКС». Основанием для принятия решения о хранении денежных средств являлась предоставляемая ответственными сотрудниками информация о состоянии ликвидности Общества на текущий момент, соответствии ставок, предложенных банком-корреспондентом для хранения, уровню межбанковского рынка, оценка финансового положения действующих и потенциальных банков - корреспондентов, профессиональное суждение о наличии/отсутствии необходимости создания резервов на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах и объеме требуемых резервов.

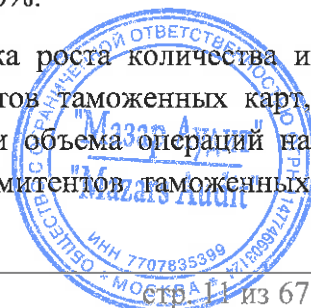
Нестабильная ситуация, сложившаяся в банковской системе в отчетном году, усугубившаяся в том числе наличием участников, вовлеченных в «теневой» сектор экономики, несоответствующих требованиям закона, совершающих сомнительные операции, и последующих фактов существенного искажения отчетных данных, препятствующих проведению реальной и объективной оценки финансового положения банка-контрагента, степени его надежности, оказала влияние на финансовые результаты НКО «МКС» (ООО). Несоблюдение рядом банков-корреспондентов НКО "МКС" (ООО) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, требований нормативных актов Банка России и проведение высокорискованной кредитной политики явилось причиной отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций и, как следствие, неисполнение обязательств перед НКО "МКС" (ООО) на сумму 522 085 тысяч рублей, в результате чего требования к данным банкам были классифицированы НКО "МКС" (ООО) в 5 категорию качества с одновременным созданием резерва на возможные потери в полном объеме.

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 (таможенные платежи) в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА».

Сокращение объема средств банков - участников Платежной системы, депонируемых для обеспечения проведения расчетов, по состоянию на 01.01.2016 по отношению к 2014 году на 19% повлекло за собой общее снижение пассивов НКО «МКС» (ООО).

Количество операций, выполненных по счетам банков-эмитентов таможенных карт, в отчетном году уменьшилось на 6,0 % по сравнению с данными предшествующего отчетного периода, при этом совокупный объем произведенных операций возрос на 1,6%.

В региональном аспекте наиболее динамичной является статистика роста количества и объема операций, выполненных по счетам региональных банков-эмитентов таможенных карт, которая свидетельствует об увеличении количества операций на 25,1% и объема операций на 84,6%. Статистика показателей по соответствующим позициям банков-эмитентов таможенных карт





карт Московских банков сопоставима с предыдущим периодом (количество операций уменьшилось на 3,1%, в то время как объем операций увеличился на 2,2%). При этом банки Санкт-Петербурга показали существенное снижение количества операций (более чем на 35%) и объема операций (около 8%), выполненных с использованием пластиковых таможенных карт.

Число банков-эмитентов таможенных карт, счета которых обслуживаются НКО «МКС» (ООО), по сравнению с предыдущей отчетной датой уменьшилось на 8,9% и по состоянию на 01.01.2016 составило 92. В числе этих банков преобладают банки московского региона, на долю которых приходится 70% корреспондентских счетов, открытых на балансе НКО «МКС» (ООО).

В отчетном 2015 году в НКО «МКС» (ООО) были открыты счета следующим 10 кредитным организациям - участникам Платежной системы:

Таблица 5

№ п/п	Наименование клиента	Цель открытия счета в НКО «МКС» (ООО)
1	ЗАО "ПРОМСБЕРБАНК"	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»
2	АО Мидзухо Банк (Москва)	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»
3	ПАО "СЭБ Банк"	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»
4	БАНК ГПБ (АО)	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»
5	АО БАНК "ТГБ"	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»
6	ПАО БАНК ЗЕНИТ	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»
7	"СДМ-БАНК" (ПАО)	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»
8	АО СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»
9	"МТИ-БАНК" (АО)	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»
10	АО "КАБ "ВИКИНГ"	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»

Темпы роста клиентской базы НКО «МКС» (ООО) в 2015 году снизились. Сохранение тем не менее положительной динамики изменения объема совершаемых с использованием пластиковых таможенных карт операций, несмотря на сложную экономическую и внешнеполитическую обстановку в Российской Федерации, является подтверждением наличия заинтересованности банковского сообщества в эмиссии и обслуживании таможенных



карт, укрепления доверия со стороны кредитных организаций к деятельности Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» и НКО «МКС» (ООО) как ее расчетного центра.

В отчетном 2015 году показатели деятельности НКО «МКС» (ООО), связанной с эмиссией микропроцессорных пластиковых таможенных карт в соответствии с Договором участия №Б003/2004 от 28.02.2013, заключенным с оператором Платежной системы ООО «Таможенная карта», значительно снизились, по сравнению с предыдущим отчетным периодом сократились на 70% и составили 55 643 тысяч рублей и 318 операций соответственно.

Размер собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО), рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III»), за 2015 год увеличился на 14 689 тысяч рублей и составил 138 089 тысяч рублей.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Общества (Н1.0) по состоянию на 01.01.2016 составил 13,4%, снизившись за год на 2,9 п.п.

Прибыль до налогообложения по итогам работы за 2015 год составила 55 332 тысяч рублей (2014: 58 399 тысяч рублей). Сумма налогов (кроме взносов) за 2015 год составила 39 410 тысяч рублей (2014: 12 655 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 25 245 тысяч рублей (2014: 11 566 тысяч рублей).

По сравнению с 2014 годом объем чистых доходов, полученных Обществом в 2015 году, увеличился на 54%, что обусловлено ростом процентного дохода по денежным средствам на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО) почти в 2 раза и получением в 2015 году безвозмездной финансовой помощи от участника НКО «МКС» (ООО) в размере 470 миллионов рублей. Основными факторами значительного роста процентных доходов, объем которых в 2015 году составил 308 835 тысяч рублей (2014: 160 241 тысяч рублей), являлись увеличение среднегодового остатка денежных средств, находящихся на хранении на корреспондентских счетах в кредитных организациях, а также достаточно высокий уровень процентных ставок на рынке межбанковского кредитования в первой половине 2015 года, обусловленный размером установленной Банком России ключевой ставки, значение которой на начало отчетного года составило 17% годовых, что является исторически максимальным значением данного индикатора денежно-кредитной политики. Однако в результате создания 100% резерва на возможные потери по требованиям НКО «МКС» (ООО) к банкам-корреспондентам, у которых Банком России отозвана лицензия на осуществление банковских операций, в размере 522 085 тысяч рублей, по статье «чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери» Отчета о финансовых результатах за 2015 год отражена сумма, равная - 218 573 тысяч рублей.

2.3. Воздействие изменений внешней среды меры и способы реагирования, направленные на улучшение финансовых результатов деятельности НКО «МКС» (ООО)

В 2015 году на экономическую ситуацию в России оказали влияние негативные тенденции, имеющие место во всех сегментах экономики, включая банковский сектор. Российская экономика попала под воздействие сразу нескольких факторов, как внешних (падение цен на нефть, продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан, ослабление национальной валюты), так и внутренних (институциональные ограничения, низкая диверсифицированность экономики, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе). Именно сочетания этих факторов усиливает негативные эффекты и делает задачу развития экономики в обозреваемом будущем трудновыполнимой, способствует развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта.

Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. По окончании 2015 года прибыль получили 75,4% из числа действующих кредитных организаций, с убытками закончили год 24,6%. Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 834 до 740.

В 2015 году Банк России формировал параметры денежно-кредитной политики с учетом изменения внешних и внутренних экономических условий. 2015 год был отмечен колебаниями ключевой ставки Банка России. Повышенная в прошлом году до 17% годовых, ключевая ставка продержалась до 2 февраля 2015 года, затем она была снижена до 15%, а в середине марта до 14% годовых. С укреплением рубля на мировом валютном рынке в условиях ослабления инфляционных рисков и сохранения рисков значительного охлаждения экономики в середине 2015 года Банк России и дальше продолжил снижение ключевой ставки. В начале мая она опустилась до 12,5%, а спустя еще чуть больше месяца до 11,5% годовых. Вслед за снижением ключевой ставки вниз поползли и проценты по кредитам, выросли ставки по вкладам, в банковской сфере наступило оживление после затишья в феврале-апреле 2015 года. Во втором полугодии Банк России осуществил однократное снижение ключевой ставки до 11,00% годовых, сохранив ее на указанном уровне до конца 2015 года. При этом Банк России сохранял на неизменном уровне процентные ставки по специализированным инструментам рефинансирования. С 1 января 2016 года значение ставки рефинансирования Банка России приравнивается к значению ключевой ставки Банка России, определенному на соответствующую дату.

Для повышения действительности механизма усреднения обязательных резервов и расширения возможностей кредитных организаций по управлению собственной ликвидностью Банк России принял решение повысить коэффициент усреднения, используемый банками для расчета усредненной величины обязательных резервов с 0,7 до 0,8, при этом для расчетных небанковских организаций коэффициент усреднения остался равным 1,0.





В сфере совершенствования банковского регулирования и банковского надзора Банк России в 2015 году продолжил работу, направленную на повышение качества банковского капитала и активов, ограничение уровня рисков, включая степень их концентрации, повышение достоверности учета и отчетности кредитных организаций. Совершенствование практики банковского надзора и повышение его качества осуществлялось по следующим направлениям:

- идентификация принятых банками рисков с учетом перспектив состояния экономики и финансовой сферы, развитие системы раннего реагирования;
- реализация дифференцированного подхода к режиму надзора с учетом системной значимости, профиля и уровня рисков, а также степени транспарентности кредитных организаций;
- осуществление надзорных мероприятий по снижению концентрации рисков, в том числе рисков на бизнес аффилированных с банками лиц;
- развитие надзора на консолидированной основе;
- развитие взаимодействия с органами государственного регулирования и контроля, включая зарубежные, по вопросам обмена информацией.

Конъюнктура денежного рынка к концу 2015 года характеризовалась снижением волатильности и уровня процентных ставок. Рост открытых позиций на денежном рынке был умеренным и наблюдался в сегментах «валютный своп» и межбанковских кредитов преимущественно в связи с привлечением рублей крупными банками, которые продолжали сокращать спрос на средства Банка России в целях снижения стоимости фондирования, замещая их средствами, привлеченными от других участников денежного рынка.

2015 год в банковском секторе начался с убытков, решающим для получения положительных результатов стал март. Рост прибыли в последние месяцы 2015 года вносит определенную долю оптимизма в оценку развития банковской системы. Как и ожидали эксперты РИА Рейтинг, негативное действие дорогого фондирования конца прошлого года и начала 2015 года ослабевает.

Такая нестабильность экономической среды в целом, и, в частности, банковского сектора оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение НКО «МКС» (ООО). Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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 «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту – Положение Банка России № 385-П), а также иными нормативными документами НКО «МКС» (ООО), регулирующими деятельность Общества.

Учетная политика, принятая НКО «МКС» (ООО) на 2015 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).

Отчетность НКО «МКС» (ООО) 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 2015 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

В целях составления годовой отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающему незначительному риску изменения стоимости. денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, 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. Обязательные резервы 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 40 000 рублей без учета НДС.

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.

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

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные НКО «МКС» (ООО) результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд НКО «МКС» (ООО) в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев) и стоимостью равной или выше 40 000 рублей без учета НДС.

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

Амортизация нематериальных активов учитывалась в порядке, установленном для учета амортизации основных средств, ежемесячно равными долями, исходя из установленного срока их полезного использования, но не менее года.

Переоценка нематериальных активов Обществом не осуществляется.

Материальные запасы

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

Материальные запасы принимались к учету по их фактической стоимости, которая определялась исходя из затрат на их приобретение и доведение их до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Списание на затраты стоимости материальных запасов производилось при передаче их со склада в эксплуатацию. Материальные запасы списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

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 взносы участников Общества, внесенные в Уставный капитал НКО «МКС» (ООО). Уставный капитал Общества определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

НКО «МКС» (ООО) формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Резервный фонд создается в размере 15% от уставного капитала. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений. Размер ежегодных отчислений составляет не менее 5 % от чистой прибыли Общества. По состоянию на 01.01.2016 резервный фонд сформирован в полном объеме.

3.1.3. Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы оцениваются по методу начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и



отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся, исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций и прочих событий с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности. Учет доходов и расходов велся на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе символов формы № 0409102, 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.

Начисление процентов по операциям, связанным с привлечением и 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.

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).

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

Резерв на возможные потери создавался в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П от 20.03.2006 и отражался на соответствующих балансовых счетах.

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.

В целях соблюдения требований пункта 1.3. Указания Банка России № 3054-У переоценка всех активов и обязательств в иностранной валюте, числящихся на балансе по состоянию на 01.01.2016, произведена по официальному курсу, установленному Банком России на 01.01.2016.

3.2. Перечень изменений, внесенных НКО «МКС» (ООО) в Учетную политику на 2015 год

Учетная политика НКО «МКС» (ООО) в 2015 году была дополнена следующими разделами:

- порядок отражения в бухгалтерском учете обязательств по накапливаемым отпускам работников;
- порядок предоставления НКО «МКС» (ООО) информации Головной кредитной организации для составления консолидированной отчетности Банковской группы.

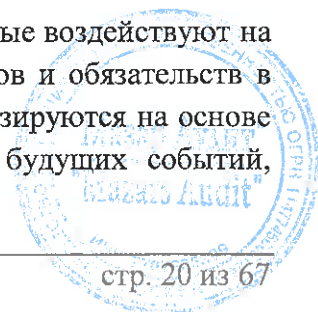
НКО «МКС» (ООО) не вносило существенных изменений в Учетную политику на 2015 год, оказавших влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности Общества.

В рамках Учетной политики в отчетном 2015 году были актуализированы, а также приведены в соответствие с нормативными документами Банка России и изменениями, внесенными в Положение Банка России № 385-П, внутренние нормативные документы НКО «МКС» (ООО).

Разработанные новые регламенты и изменения к ранее действовавшим внутренним нормативным документам на этапе подготовки согласовываются со всеми структурными подразделениями, участвующими в регламентированном процессе, и в обязательном порядке с Юридической службой и Службой внутреннего контроля.

3.3. 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. В процессе применения учетной политики Общество использует профессиональные суждения и оценки. 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 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 Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». 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.

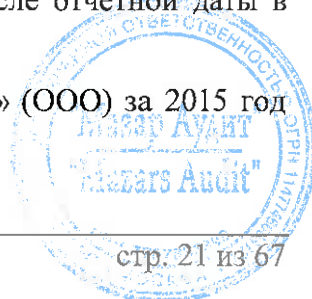
Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов НКО «МКС» (ООО), увеличением объема обязательств и/или расходов Общества по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете или неисполнением обязательств контрагентами НКО «МКС» (ООО) по заключенным сделкам (совершенным операциям).

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.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Все формы годовой отчетности подготовлены с учетом событий после отчетной даты в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У.

В целях корректного формирования годовой отчетности НКО «МКС» (ООО) за 2015 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, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказывают влияние на финансовое положение Общества;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовые счета №70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты; данные проводки являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты;

Основными корректирующими событиями после отчетной даты явились следующие факты:

1. Отражены операции в составе расходов, дата признания которых относится к 2015 году:
 - расходы за предоставление возможности осуществления НКО «МКС» (ООО) функций расчетного центра Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» - 55 085 тысяч рублей;
 - доначислены налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации – 10 004 тысяч рублей;
 - операционные расходы - 293 тысяч рублей.
2. Увеличен налог на прибыль за декабрь 2015 года на сумму 1 030 тысяч рублей, затем по результатам налоговой декларации за отчетный 2015 год скорректирован в сторону уменьшения на 13 000 тысяч рублей. Доначислено отложенное налоговое обязательство за 2015 год в размере 2 413 тысяч рублей.

Финансовый результат Общества за 2015 год до проведения проводок в режиме событий после отчетной даты составлял 71 747 тысяч рублей.

В результате отражения корректирующих операций в качестве событий после отчетной даты, прибыль после налогообложения за 2015 год составила 15 922 тысяч рублей.

3.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

До даты подписания годовой отчетности за 2015 год в НКО «МКС» (ООО) 01.02.2016 произошли существенные изменения в составе руководящих работников: Главный бухгалтер Кузнецова Светлана Николаевна переведена на должность Заместителя Председателя Правления, Заместитель главного бухгалтера Бадмаева Светлана Александровна переведена на должность Главного бухгалтера. Все назначения согласованы с Банком России.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние активов и обязательств НКО «МКС» (ООО) на дату составления годовой отчетности, за 2015 год отсутствуют.



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

В Учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2016 год и Рабочий план счетов, являющийся приложением к Учетной политике, внесены изменения в соответствии со следующими нормативными документами Банка России:

- Указание от 22.12.2014 № 3503-У О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание от 15.03.2015 № 3597-У О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание от 15.04.2015 № 3623-У О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание от 04.06.2015 № 3659-У О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
- Указание от 22.06.2015 № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание от 21.10.2015 № 3826-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание от 10.11.2015 № 3846-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание от 30.11.2015 № 3863-У О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
- Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положение 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»;



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

3.7. **Корректировки предыдущего периода и изменение классификаций**

В отчетной форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» в Подразделе 2.2 «Операционный риск» по состоянию на 01.01.2015 года были произведены корректировки для исправления некорректного раскрытия информации о величине операционного риска и суммах доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска и приведения ее в соответствии с формой представления отчетной формы 0409808 по состоянию на 01.01.2016. Внесенные изменения не оказали влияния на значение норматива достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2015, по причине того, что ошибка была связана исключительно с неверным раскрытием значений по статьям 6, 6.1, 6.1.1, 6.1.2. Подраздела 2.2. формы 0409808 на 01.01.2015. Величина операционного риска, учитываемая при расчете значения норматива достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2015, была рассчитана в соответствии с требованиями Банка России и корректировке не подлежит.

Таблица 6
(тыс. рублей)

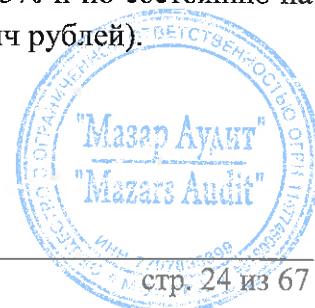
Наименование показателя	Первоначально отражено	Новое значение
<i>Операционный риск</i>	<i>18 062</i>	<i>10 412</i>
<i>Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:</i>	<i>361 239</i>	<i>69 416</i>
Чистые процентные доходы	343 263	65 114
Чистые непроцентные доходы:	18 982	4 302

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 2015 года активы НКО «МКС» (ООО) уменьшились на 15% и по состоянию на 01.01.2016 составили 2 297 388 тысяч рублей (на 01.01.2015 – 2 697 078 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 01.01.2016	На 01.01.2015
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	2 518	16 642
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	2 091 957	2 670 784
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 094 475	2 687 426

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 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) применяет коэффициент усреднения, установленный Банком России для расчетных небанковских кредитных организаций, равный 1.

По состоянию на 01.01.2016 из состава денежных средств и их эквивалентов НКО «МКС» (ООО) исключаются остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, у которых в 2015 году Банком России отозвана лицензия на осуществление банковских операций, в размере 522 085 тысяч рублей. По данным активам резерв на возможные потери создан НКО «МКС» (ООО) в размере 100%.

4.1.2. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01.01.2016 величина основных средств, нематериальных активов и материальных запасов составила 8 199 тысяч рублей (на 01.01.2015 – 6 077 тысяч рублей).

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают:

Таблица 8
(тыс. рублей)

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Основные средства	10 950	5 198
Амортизация основных средств	(3 147)	(3 895)
Нематериальные активы	400	-
Амортизация нематериальных активов	(27)	-
Капитальные вложения на приобретение основных средств	-	4 725
Инвентарь и принадлежности	22	46
Материальные запасы	1	3
Итого основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	8 199	6 077

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

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 2014 года	4 059	1 268	-	5 327
Накопленная амортизация	(1 976)	(470)	-	(2 446)
Остаточная стоимость на 01 января 2014 года	2 083	798	-	2 881
Поступления	139	-	-	139
Амортизационные отчисления	(1 539)	(178)	-	(1 717)
Выбытие по первоначальной стоимости	(268)	-	-	(268)
Выбытие накопленной амортизации	268	-	-	268
Остаточная стоимость на 01 января 2015 года	683	620	-	1 303
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	-	1303
Поступления	8 905	-	400	9 305
Амортизационные отчисления	(2176)	(178)	(27)	(2381)
Выбытие по первоначальной стоимости	(3153)	-	-	(3153)
Выбытие накопленной амортизации	3102	-	-	3102
Остаточная стоимость на 01 января 2016 года	7361	442	373	8176
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

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 у НКО «МКС» (ООО) не было каких-либо ограничений прав собственности на основные средства. В залог в качестве обеспечения обязательств основные средства не передавались.

В 2015 году у НКО «МКС» (ООО) не было затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств. 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 01.01.2016	На 01.01.2015
Требования по процентам	178 723	1 874
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	281	183
Предоплата за услуги	987	648
Расходы будущих периодов	1 702	842
Требования к банкам с отзыванной лицензией	522 085	-
Прочее	21	28
Итого	703 799	3 575
За вычетом резерва на возможные потери	(522 085)	-
Итого прочие активы	181 714	3 575





А состав статьи «Прочие активы» 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 522 085 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 01.01.2016 прочие активы, числящиеся на балансе НКО «МКС» (ООО), по сроку, оставшемуся до погашения, относятся в категорию «до года» (на 01.01.2015: все активы со сроком «до года», за исключением «Требований по процентам», срок по которым - «свыше 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 2015 года обязательства НКО «МКС» (ООО) уменьшились на 16% и по состоянию на 01.01.2016 составили 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 01.01.2016	На 01.01.2015
Корреспондентские счета	1 992 539	2 474 715
Итого средства кредитных организаций	1 992 539	2 474 715

4.1.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают:

Таблица 12
(тыс. рублей)

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	83 213	91 701
Специальные карточные счета	495	3 911
Итого средства клиентов	83 708	95 612





Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Таблица 13
(тыс. рублей)

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Информационные технологии	80 072	95,7	79 389	83,1
Финансовый лизинг	1 912	2,3	10 545	11
Транспорт	975	1,2	5 678	5,9
Брокерская деятельность	749	0,8	-	-
Итого средства клиентов	83 708	100,0	95 612	100,0

Средства клиентов, числящиеся на балансе НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015, 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 01.01.2016	На 01.01.2015
Расчеты с кредиторами	65 360	273
Резервы предстоящих расходов	11 971	-
Обязательства по текущим налогам (за исключением налога на прибыль)	198	197
Прочее	-	2
Итого прочие обязательства	77 529	472

В строку «Резервы предстоящих расходов» включена сумма резерва предстоящих расходов по накопленным отпускам, отраженная на балансе согласно Учетной политике НКО «МКС» (ООО), утвержденной на 2015 год.

Все прочие обязательства, числящиеся на балансе НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015, 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 01.01.2016 99% зарегистрированного уставного капитала НКО «МКС» (ООО) принадлежит АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) и 1% - ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД. По состоянию на 01.01.2015 100% зарегистрированного уставного капитала НКО «МКС» (ООО) принадлежало АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО).

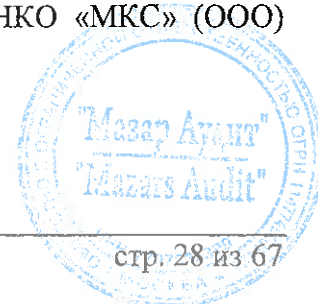


Таблица 15
(тыс. рублей)

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

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам 2015 года чистая прибыль НКО «МКС» (ООО) составила 15 922 тысяч рублей (за 2014 год – 45 744 тысяч рублей).

Основными причинами выбытия основных средств НКО «МКС» (ООО) (в 2015 году – 3 153 тысяч рублей, в 2014 году – 268 тысяч рублей) послужили списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального и физического износа). Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2015 составил -4 тысяч рублей (2014: 0 рублей).

4.2.1. Чистые процентные доходы

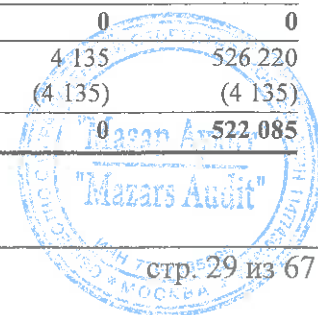
Таблица 16
(тыс. рублей)

	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы	308 835	160 241
По средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях	308 835	160 241
Процентные расходы	(5 323)	-
По привлеченным средствам кредитных организаций	(5 323)	-
Чистые процентные доходы	303 512	160 241

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 2014 года	0	1 006	1 006
Создание	0	227	227
Восстановление	0	(1 233)	(1 233)
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



4.2.3. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 18
(тыс. рублей)

	2015 г.	2014 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	2 542	2 323
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	51	504
Итого комиссионные доходы	2 593	2 827
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(428)	(289)
Комиссия по другим операциям	(7)	(77)
Итого комиссионные расходы	(435)	(366)
Чистые комиссионные доходы	2 158	2 461

4.2.4. Прочие операционные доходы

Таблица 19
(тыс. рублей)

	2015 г.	2014 г.
Безвозмездная финансовая помощь	470 000	-
Доходы от предоставления информационных услуг	3 051	3 051
Прочее	76	38
Итого прочие операционные доходы	473 127	3 089

4.2.5. Операционные расходы

Таблица 20
(тыс. рублей)

	2015 г.	2014 г.
Расходы на содержание персонала	111 237	88 799
Расходы на аренду	12 132	7 669
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 381	1 717
Расходы на приобретение и сопровождение программных продуктов	3 117	3 599
Расходы на аудит	350	270
Расходы на связь	1 726	1 333
Типографские и канцелярские расходы	1 508	443
Представительские расходы	4 296	28
Расходы на благотворительность	838	787
Страхование	664	223
Ремонт и обслуживание основных средств	1 405	1 239
Прочие расходы	61 737	2 422
Итого операционные расходы	201 391	108 529



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

Таблица 21
(тыс. рублей)

	2015 г.	2014 г.
Оплата труда согласно должностным окладам	70 971	61 438
Премия	11 227	15 196
Взносы во внебюджетные фонды	16 319	11228
Резерв предстоящих расходов по накопленным отпускам	8 327	-
Отложенные обязательства по выплатам краткосрочных вознаграждений	2 008	-
Резерв предстоящих расходов по взносам во внебюджетные фонды	1 328	-
Прочие выплаты	750	937
Отложенные обязательства по взносам во внебюджетные фонды	307	-
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	111 237	88 799

4.2.6. Возмещение (расход) по налогам

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

Таблица 22
(тыс. рублей)

	2015 г.	2014 г.
Налог на добавленную стоимость	14 068	982
Налог на имущество	12	22
Транспортный налог	57	57
Государственная пошлина	28	28
Всего по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ	14 165	1 089
Текущий налог на прибыль	22 875	11 518
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 370	48
Итого налоги	39 410	12 655

В 2015 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2014: 20%).

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

НКО «МКС» (ООО) осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями Банка России. В течение отчетного периода НКО «МКС» (ООО) полностью соблюдало все внешние установленные требования в отношении капитала.



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. НКО «МКС» (ООО) также осуществляет постоянный контроль над уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 12%. По состоянию на 01.01.2016 сумма капитала, управляемого НКО «МКС» (ООО) составляет 138 089 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2015 – 123 400 тыс. 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. Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) расчетных небанковских кредитных организаций должен поддерживаться на уровне не менее 12%. В течение 2015 года и 2014 года норматив достаточности НКО «МКС» (ООО) превышал нормативно установленное минимальное значение. По состоянию на 01.01.2016 норматив достаточности собственных средств НКО «МКС» (ООО) составил 13,4% (на 01.01.2015: 16,3%).

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 НКО «МКС» (ООО). Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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 01.01.2016	На 01.01.2015
Уставный капитал	23 000	23 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	3 450	3 450
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	97 792	52 048
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>		
Нематериальные активы	(373)	-
Отрицательная величина добавочного капитала	(149)	-
Отрицательная величина добавочного капитала	(224)	-
Базовый капитал	123 869	78 498
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	123 869	78 498
Нераспределенная прибыль текущего года	14 220	44 902
Дополнительный капитал	14 220	44 902
Итого собственные средства (капитал)	138 089	123 400

В течение 2015 года и 2014 года НКО «МКС» (ООО) соблюдало все внешние требования к уровню капитала.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2016 из состава денежных средств и их эквивалентов НКО «МКС» (ООО) исключаются остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, у которых в 2015 году Банком России отозвана лицензия на осуществление банковских операций, в размере 522 085 тысяч рублей. В целях составления отчета о движении денежных средств данные требования отражены по статье «Прочие активы». По данным активам Обществом был сформирован резерв в размере 100 %.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

У НКО «МКС» (ООО) отсутствуют неиспользованные кредитные средства.

В 2015 году дивиденды не выплачивались (2014: 18 786 тысяч рублей).

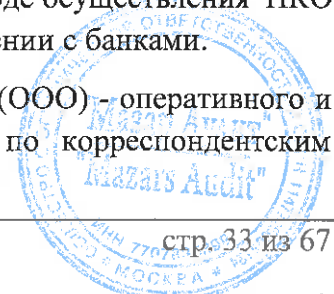
5. Информация о принимаемых НКО «МКС» (ООО) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

5.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержено НКО «МКС» (ООО), краткое описание функционирования системы управления рисками в НКО «МКС» (ООО), основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

НКО «МКС» (ООО) осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в банковской практике. Конечной целью управления рисками является достижение оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения НКО «МКС» (ООО) различных операций. Функционирующая в НКО «МКС» (ООО) система управления рисками позволяет учитывать данные принципы как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления основной деятельности, основываясь на нормативных требованиях Банка России и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Целями создания системы управления рисками НКО «МКС» (ООО) являются обеспечение стабильности финансовых результатов Общества, достижение целевых ориентиров, предусмотренных стратегией развития НКО «МКС» (ООО) и применение системного подхода при принятии долгосрочных и текущих управленческих решений.

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

Исходя из приоритетного направления деятельности НКО «МКС» (ООО) - оперативного и качественного проведения операций по переводу денежных средств по корреспондентским





счета, открытым на имя банков-эмитентов таможенных карт, являющихся участниками Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», а также специфики активных операций НКО «МКС» (ООО), в составе которых в 2015 году основным направлением являлось сотрудничество НКО «МКС» (ООО) с банками-корреспондентами, резидентами Российской Федерации, отношения с которыми установлены действующей системой договоров и дополнительных соглашений, предусматривающих порядок и условия хранения денежных средств на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО), - наиболее значимыми для НКО «МКС» (ООО) финансовыми рисками в 2015 году являлись кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск.

Наряду с финансовыми рисками НКО «МКС» (ООО) подвержено влиянию нефинансовых рисков, значимыми из которых в 2015 году являлись: операционный риск, риски, возникающие при осуществлении НКО «МКС» (ООО) операций с применением системы интернет-банкинга (далее по тексту – риски интернет-банкинга), риск неоказания и/или ненадлежащего оказания услуг в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», риск нарушения информационной безопасности, правовой риск, регуляторный риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации (далее по тексту - репутационный риск).

Основными целями управления рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала НКО «МКС» (ООО) на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь НКО «МКС» (ООО) и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания НКО «МКС» (ООО) приемлемого уровня рисков, адекватного масштабу его бизнеса и соответствующего стратегическим задачам НКО «МКС» (ООО);
- конечной целью управления рисками является достижение оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения НКО «МКС» (ООО) различных операций.

Система управления рисками НКО «МКС» (ООО) представляет собой целостный комплекс методов и действий, направленных на получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рисков, которым подвергается НКО «МКС» (ООО), своевременное предоставление их органам управления, в том числе на стадии возникновения негативной тенденции, для быстрого и адекватного реагирования, направленного на предотвращение достижения риском критически значимых для НКО «МКС» (ООО) размеров (минимизацию риска), с учетом оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков.

Основными задачами, решаемыми в рамках системы управления рисками НКО «МКС» (ООО), являются:

- выявление потенциальных областей возникновения рисков и оценка возможности предотвращения неблагоприятных событий, поиск путей минимизации их последствий;
- предупреждение возникновения рисков на основе их систематического прогнозирования и оценки;





- создание управленческих инструментов и механизмов, обеспечивающих эффективное управление рисками, контроль за их объемами, анализ и накопление данных о его динамике;
- разработка и оценка комплекса мероприятий по предотвращению возможных рисков ситуаций и минимизации ущерба в случае их наступления;
- оценка достаточности имеющегося капитала для покрытия возможных убытков в случае реализации рисков, а также планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых для НКО «МКС» (ООО) рисков.

Надлежащее функционирование управления рисками в НКО «МКС» (ООО) достигается за счет системы разграничения функций и принятия решений на каждом уровне управления. В НКО «МКС» (ООО) действует единая структура системы управления для всех видов рисков.

Совет директоров НКО «МКС» (ООО) определяет приоритетные направления политики НКО «МКС» (ООО) в сфере управления рисками, утверждает и проводит мониторинг Общей стратегии развития НКО «МКС» (ООО), определяет и утверждает политики по управлению рисками, несет ответственность за общую систему контроля по управлению банковскими рисками и оценку эффективности данного управления.

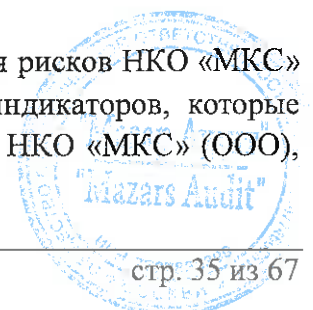
Правление НКО «МКС» (ООО) обеспечивает условия для эффективной реализации утвержденной Советом директоров НКО «МКС» (ООО) стратегии и политики в области организации управления рисками, несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по минимизации рисков, обеспечивает поддержание достаточности собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО) на уровне, соответствующем требованиям Банка России.

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).

Служба управления рисками создана с целью осуществления контроля за формированием, внедрением и применением в НКО «МКС» (ООО) единой методологии управления рисками, поддержания присущих деятельности НКО «МКС» (ООО) рисков на уровнях, определенных НКО «МКС» (ООО) в соответствии с собственными стратегическими задачами, выявления, анализа и оценки значимости всех банковских рисков, которые могут повлиять на эффективность деятельности НКО «МКС» (ООО), в т.ч. присущих новым направлениям деятельности НКО «МКС» (ООО).

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

Для реализации оперативного и эффективного мониторинга, контроля рисков НКО «МКС» (ООО) использует *систему лимитов для показателей уровней рисков* (индикаторов, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнями рисков), принимаемых НКО «МКС» (ООО),





которая подразумевает возможность установления «тревожных уровней», при достижении которых необходимо принимать меры по снижению объема принятых рисков. Система лимитов определяется Советом директоров ООО «МКС» и включает в себя контроль объемов, принятых НКО «МКС» (ООО) рисков, в том числе в процессе осуществления операций (сделок), на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами.

В НКО «МКС» (ООО) в том числе разработана и внедрена единая информационно-учетная система, основной задачей которой является консолидация 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). Также в случае наличия фактов превышения пороговых значений индикаторов уровней рисков, данная информация незамедлительно подлежит доведению ответственными сотрудниками и подразделениями до органов управления НКО «МКС» (ООО).

Внутренняя управленческая отчетность по рискам регулярно формируется внутренними подразделениями НКО «МКС» (ООО), ответственными за управление рисками, включая выявление, оценку, мониторинг всех банковских рисков, и представляется органам управления НКО «МКС» (ООО).

НКО «МКС» (ООО) придает большое значение вопросам управления рисками и согласно Стратегии развития НКО «МКС» (ООО) на 2015- 2017 г.г. планирует продолжить совершенствование своей работы в данном направлении, снижая тем самым уровень рисков за счет повышения качества управления рисками и эффективности всей системы, продолжения работы по созданию действенных механизмов покрытия рисков.

Основной задачей НКО «МКС» (ООО) в области процедур управления собственным капиталом является расчет оптимальной величины капитала, позволяющей успешно осуществлять финансово-хозяйственную деятельность, добиваться приемлемого уровня доходности, выполнять установленные Банком России обязательные нормативы, страховать возникающие в деятельности риски, а также обеспечивать возможность для дальнейшего роста и развития. В рамках настоящей Стратегии развития, НКО «МКС» (ООО) планирует в течение 2016 года реализовать мероприятия, направленные на проработку теоретических и методологических основ внедрения в деятельность более совершенных методов оценки совокупного объема необходимого НКО «МКС» (ООО) капитала в целях достаточности покрытия всего спектра рисков.

У НКО «МКС» (ООО) отсутствует информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

5.2. Управление риском потери ликвидности

Риск ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности НКО «МКС» (ООО) обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности срочности финансовых активов и финансовых





пассивов (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами НКО «МКС» (ООО)) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО «МКС» (ООО) своих финансовых обязательств.

НКО «МКС» (ООО) подвержено риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для проведения переводов денежных средств со счетов банков-эмитентов таможенных карт в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» и клиентов - юридических лиц.

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 целях управления и оценки ликвидности, обеспечения текущей и перспективной платежеспособности в сочетании с максимально эффективным использованием финансовых ресурсов в НКО «МКС» (ООО) разработана и утверждена решением Совета директоров НКО «МКС» (ООО) Политика в сфере управления и контроля над состоянием ликвидности НКО «МКС» (ООО). 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.

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 ликвидности, установленного Банком России;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- 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);
- 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;
- постоянное совершенствование методов управления ликвидностью и механизмов контроля состояния ликвидности.

Оценка и мониторинг риска ликвидности осуществляется на постоянной основе Службой управления рисками НКО «МКС» (ООО) и подразумевает регулярный, оперативный контроль над





соблюдением законодательных и внутренних ограничений на величину принимаемого риска ликвидности.

Служба внутреннего аудита НКО «МКС» (ООО) проводит периодические проверки состояния организации и функционирования системы управления рисками, в том числе управления риском ликвидности, включая проверку полноты применения и эффективности принятой в НКО «МКС» (ООО) методологии касающейся риска ликвидности, а также процедур управления риском ликвидности.

В соответствии с требованиями Банка России НКО «МКС» (ООО) на ежедневной основе рассчитывался норматив текущей ликвидности (Н15), минимально допустимое числовое значение которого установлено в размере 100%. На 01.01.2016 значение норматива Н15 составило 106,0% (на 01.01.2015: 104,5%).

Аналитическая отчетность по риску ликвидности формировалась на регулярной основе.

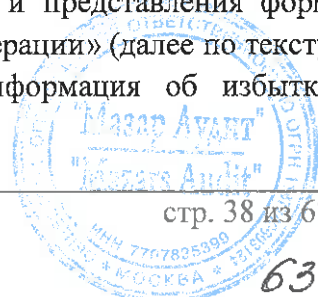
Для оценки и управления мгновенной ликвидностью на ежедневной основе составлялся Отчет «Состояние текущей платежной позиции», представляющий собой оперативный план денежных поступлений и платежей на текущий операционный день.

Ежемесячно составлялся отчет «Динамика значений норматива текущей ликвидности», после чего проводился анализ изменений фактических значений уровня ликвидности применительно к обязательному нормативу текущей ликвидности, в процессе которого выявлялись требования и/или обязательства, которые повлияли на значение норматива ликвидности.

В целях определения уровня ликвидности на перспективу на основании информации о будущих поступлениях и расходованиях денежных средств ежемесячно осуществлялось прогнозирование потоков денежных средств Общества. 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 производился анализ ликвидности с использованием сценариев негативного для НКО «МКС» (ООО) развития событий, способных оказать влияние на состояние ликвидности НКО «МКС» (ООО) (стресс-тестирование). По результатам произведенных в отчетном году прогнозов возможного ухудшения состояния ликвидности не выявлено.

НКО «МКС» (ООО) регулярно производит расчет абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов по различным временным интервалам (GAP-анализ) путем формирования аналитической таблицы по форме №0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», установленной 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 по тексту – Указание Банка России № 2332-У), в которой раскрывается информация об избытке





Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) на 1 января 2016 года

ликвидности НКО «МКС» (ООО) на период до года, свыше года, а также рассчитываются коэффициенты избытка ликвидности.

Балансовая стоимость активов и обязательств Общества по срокам до погашения, по состоянию на 01.01.2016 представлена в следующей таблице:

Таблица 24
(тыс. рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С 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	140 164	





Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) на 1 января 2016 года

Балансовая стоимость активов и пассивов по срокам погашения по состоянию на 01.01.2015 представлена в следующей таблице:

Таблица 25
(тыс. рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределен ным сроком	Итого
Активы						
Средства в Банке России	16 642	—	—	—	—	16 642
Средства в кредитных организациях	2 670 784	—	—	—	—	2 670 784
Основные средства, материальные запасы	2	201	5 127	747	—	6 077
Прочие активы	41	663	973	1 898	—	3 575
Итого активы	2 687 469	864	6 100	2 645		2 697 078
Обязательства						
Средства кредитных организаций	2 474 715	—	—	—	—	2 474 715
Средства клиентов	95 612	—	—	—	—	95 612
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 989	—	—	—	—	1 989
Отложенное налоговое обязательство	—	48	—	—	—	48
Прочие обязательства	379	93	—	—	—	472
Итого обязательства	2 572 695	141	—	—		2 572 836
Чистый разрыв ликвидности	114 774	723	6 100	2 645	—	124 242
Совокупный разрыв ликвидности	114 774	115 497	121 597	124 242		

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).

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

В случае чрезвычайных ситуаций при обнаружении признаков ухудшения состояния перспективной ликвидности уполномоченный сотрудник Службы управления рисками незамедлительно информирует о данной ситуации Правление НКО «МКС» (ООО), по решению которого создается Группа кризисного управления в составе, утверждаемом Председателем Правления НКО «МКС» (ООО). В случае устойчивого ухудшения значений показателя ликвидности Группа кризисного управления в недельный срок разрабатывает и представляет на



рассмотрение Правления НКО «МКС» (ООО) План мероприятий по восстановлению ликвидности, включающий перечень конкретных действий, организуемых через управленческие решения, и сроки их реализации.

5.3. Управление кредитным риском

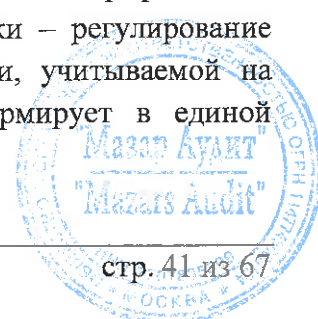
В ходе своей деятельности НКО «МКС» (ООО) принимает на себя кредитный риск, который представляет собой риск возникновения у Общества убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения другой стороной финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск оптимизируется НКО «МКС» (ООО) через Кредитную политику путем формирования стандартов кредитования и контроля их исполнения, адекватного реагирования на возникающие угрозы. Кредитной политикой определены основные принципы и приоритеты кредитования, отражены подходы к классификации кредитных рисков, процедуры принятия решений, разграничение ответственности между сотрудниками при совершении операций межбанковского кредитования с учетом влияния указанных операций на процесс управления ликвидностью, состояние платежной позиции и выполнение действующих значений обязательных нормативов, установленных Банком России, процедур осуществления мероприятий для минимизации рисков, возникающих при осуществлении такого рода деятельности.

НКО «МКС» (ООО) осуществляет регулярный мониторинг кредитного риска как в разрезе отдельного заемщика (контрагента), так и в целом по кредитному портфелю. В целях мониторинга кредитного риска НКО «МКС» (ООО) использует систему индикаторов уровня кредитного риска. Для каждого индикатора Совет директоров НКО «МКС» (ООО) утверждает и пересматривает по мере необходимости, но не реже чем один раз в год, лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для НКО «МКС» (ООО) кредитных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Правление НКО «МКС» (ООО) принимает решения о предоставлении кредита и устанавливает лимиты кредитования конкретной кредитной организации или группы связанных заемщиков. Пересмотр кредитных лимитов и лимитов на контрагентов происходит на регулярной основе, по мере изменения значения размера собственных средств НКО «МКС» (ООО), оказывающего основополагающее влияние на расчет размера допустимого лимита, а также в особых случаях, связанных с влиянием внешних факторов и изменением конъюнктуры рыночной среды, финансового положения заемщика.

Оценка кредитного портфельного риска является основным из направлений управления кредитным риском и осуществляется при возникновении ссудной задолженности на постоянной основе, включает в себя одновременно и качественный анализ, и количественную оценку кредитного риска с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля как: аналитический, статистический и коэффициентный. Цель проведения оценки – регулирование рискованности кредитного портфеля. При наличии ссудной задолженности, учитываемой на балансе НКО «МКС» (ООО), ответственный сотрудник ежемесячно формирует в единой информационно-учетной системе «Отчет об уровне кредитного риска».



В течение 2015 года НКО «МКС» (ООО) не проводило операций по межбанковскому кредитованию и не предоставляло кредитным организациям – банкам-эмитентам таможенных карт кредитов на завершение расчетов. Основными активами, подверженными кредитному риску, были денежные средства, находящиеся на хранении на корреспондентских счетах в других кредитных организациях-резидентах и требования по получению процентов по остаткам на этих корреспондентских счетах.

НКО «МКС» (ООО) самостоятельно формирует профессиональное суждение относительно устойчивости финансового состояния контрагента, способности погасить обязательства перед Обществом своевременно, 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.

Ниже представлена классификация активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», установленной Указанием Банка России № 2332-У по состоянию на 01.01.2016:

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.

Ниже представлена классификация активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.01.2015:



Таблица 27
(тыс. рублей)

	Балансовая стоимость		Расчетный резерв	Фактически созданный резерв
	1 категория	5 категория		
Корреспондентские счета в кредитных организациях	2 670 784	—	—	—
Требования по получению процентов к кредитным организациям	1 874	—	—	—
Прочие активы	2	—	—	—
Итого	2 672 660	—	—	—

НКО «МКС» (ООО) раскрывает информацию о классификации активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России № 139-И согласно формы отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У.

Далее в таблице представлена классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России № 139-И:

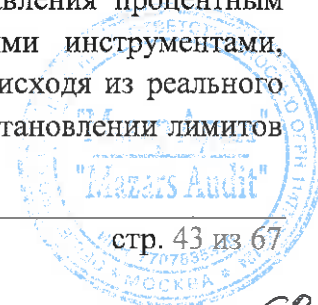
Таблица 28
(тыс. рублей)

Группа активов по рискам	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	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%)	2 518	0	16 642	0
II (с коэффициентом риска 20%)	1 861 956	372 391	2 565 446	513 089
III (с коэффициентом риска 50%)	—	—	—	—
IV (с коэффициентом риска 100%)	952 951	430 866	114 148	114 148
V (с коэффициентом риска 150%)	—	—	—	—
Итого по группам активов	2 817 425	803 257	2 696 236	627 237

5.4. Управление процентным риском

Процентный риск возникает вследствие возможного неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам НКО «МКС» (ООО). Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и капитальной базы НКО «МКС» (ООО) (далее по тексту - экономическая стоимость).

Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Для реализации эффективного управления процентным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Лимиты определяются, исходя из реального уровня процентного риска, и не должны существенно превышать его. При установлении лимитов



процентного риска учитываются уровень достаточности величины собственных средств Общества, уровень доходности инструмента и возможная минимизация принимаемого риска.

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 и установления лимитов 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. По результатам анализа НКО «МКС» (ООО) принимается решение о мерах по урегулированию процентного риска в соответствии со стратегией НКО «МКС» (ООО) в области управления риском.

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 вносятся 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.

В течение 2015 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.

В таблице ниже представлен анализ процентного риска. В данной таблице активы и обязательства Общества показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным периодам в зависимости от даты наступления срока платежа (погашения).



Таблица 29
(тыс. рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроценти ые	Итого
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
На 01.01.2015						
Итого активов	1 099 518	860 000	–	710 000	27 560	2 697 078
Итого обязательств	656 517	–	–	–	1916 319	2 572 836
ГЭП	443 001	860 000	–	710 000	(1 888 759)	124 242

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 300 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.

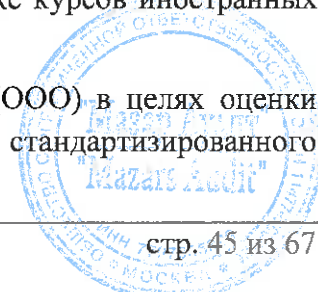
Таблица 30
(тыс. рублей)

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	60 135	46 486
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(60 135)	(46 486)

5.5. Управление рыночным риском

При осуществлении своей деятельности НКО «МКС» (ООО) принимает на себя рыночный риск, т.е. риск возникновения финансовых потерь/убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов (долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток и приобретенные с целью продажи или имеющиеся в наличии для продажи в краткосрочной перспективе), а также курсов иностранных валют.

Расчет и оценка рыночного риска осуществляется НКО «МКС» (ООО) в целях оценки требований к собственному капиталу ежедневно путем использования стандартизированного



подхода к оценке рыночного риска, установленного Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В отчетном периоде размер рыночного риска в целях расчета обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) был равен нулю, в связи с тем, что отсутствовали подверженные риску финансовые инструменты, 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 норматива достаточности собственных средств (капитала).

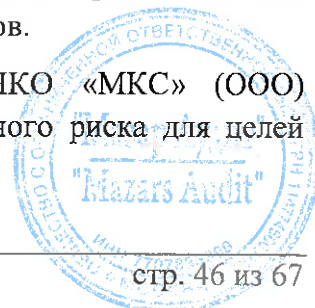
НКО «МКС» (ООО) осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих (валютного и процентного рисков), так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации. Расчет фондового риска не производится в связи с тем, что в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 129-И не допускается совершение операций с финансовыми инструментами, в отношении которых данный риск может возникнуть.

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 подвергается последующей оценке на основании исторических данных. Данная оценка не производилась в отчетном периоде в связи с отсутствием финансовых инструментов, подверженных риску.

Для управления рыночным риском Советом директоров НКО «МКС» (ООО) устанавливаются лимиты открытых позиций по инструментам. Данные лимиты актуализируются по крайней мере один раз в год и контролируются на постоянной основе. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (VAR), а также с учетом регуляторных требований Банка России. В случае необходимости, используются внутрисдневные лимиты позиций, открываемые по каждому финансовому инструменту.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое 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, ответственным подразделением проводится регулярная аналитическая работа с периодичностью не реже одного раза в неделю с предоставлением результатов Правлению НКО «МКС» (ООО), и производится контроль соблюдения установленных лимитов.

На ежемесячной основе в информационно-учетной системе НКО «МКС» (ООО) формируются следующие аналитические отчеты: «Оценка уровня рыночного риска для целей



расчета норматива достаточности собственных средств»; «Оценка уровня рыночного риска с целью контроля над соблюдением установленных лимитов».

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.

Значения обязательных экономических нормативов, относящихся к валютному риску, установленные Банком России, по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 представлены ниже:

Таблица 31

Обязательные нормативы	Максимальный размер риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ (%)	Норматив (%)	
		На 01.01.2016	На 01.01.2015
Совокупная величина открытых валютных позиций	20,0	0,0	0,3
Открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах	10,0	0,0	0,3
Открытая балансирующая позиция в рублях	10,0	0,0	0,3

В течение отчетного 2015 года НКО «МКС» (ООО) не было подвержено валютному риску, 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).

5.7. Управление операционным риском

НКО «МКС» (ООО) уделяет особое внимание операционному риску, т.е. риску возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков, процедур и систем характеру и масштабу деятельности НКО «МКС» (ООО), нарушения установленных процедур сотрудниками НКО «МКС» (ООО) и (или) иными лицами, отказов (нарушений функционирования), применяемых информационных, технологических и иных систем, а также в результате 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.

Основным компонентом операционного риска, подлежащего регулированию, является совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования.

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:

- НКО «МКС» (ООО) определило организационная структура, при этом особое внимание обращено на соблюдение принципов разделения и делегирования полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений и обмена информацией, позволяющие 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 им 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;

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) на 1 января 2016 года

- 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 по созданию информационного архива и работе с архивной информацией в НКО «МКС» (ООО).

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, направленный на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности НКО «МКС» (ООО) в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, 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 от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и закрепленный внутренним нормативным документом НКО «МКС» (ООО), по состоянию на 01.01.2016 составил 18 062 тыс. рублей (на 01.01.2015 - 10 412 тыс. 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 01.01.2016 и на 01.01.2015:

Таблица 32
(тыс. рублей)

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	120 413	69 416
Чистые процентные доходы	114 421	65 114
Чистые непроцентные доходы:	5 992	4 302
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	53	14
Комиссионные доходы	2 340	1 649
Прочие операционные доходы	3 934	2 912
За вычетом:		
Комиссионных расходов	335	273

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. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Советом директоров НКО «МКС» (ООО) и может пересматриваться по мере возникновения необходимости, но не реже одного раза в год.

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.

В течение последних лет НКО «МКС» (ООО) не было зафиксировано операционных убытков, что также говорит о должном качестве управлением операционными рисками.

5.8. Управление иными видами рисков

Правовой, регуляторный, репутационный и стратегический риски

НКО «МКС» (ООО) подвержено **правовому и регуляторному** рискам из-за влияния следующих возможных факторов: несоответствия учредительных и внутренних нормативных документов законодательству Российской Федерации и требованиям регулирующих органов; неспособности своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства; несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов НКО «МКС» (ООО), правил Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» (расчетным центром которой является НКО «МКС» (ООО)); неэффективной организации правовой работы, в том числе при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий; несовершенства правовой системы; нарушения НКО «МКС» (ООО), клиентами или контрагентами НКО «МКС» (ООО) условий договорных отношений; невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение НКО «МКС» (ООО) в судебные органы для их урегулирования и др.

Управление правовым риском базируется на следующих принципах:



- на постоянной основе производится мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- в НКО «МКС» (ООО) установлен порядок согласования (визирования) Юридической службой внутренних нормативных документов (положений, инструкции), а также заключаемых Обществом договоров и дополнительных соглашений к договорам;
- большинство сделок и хозяйственных операций осуществляется на основании типовых договоров, согласованных соответствующими подразделениями;
- регулярно проводится анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности НКО «МКС» (ООО) в целом.

Служба внутреннего контроля с целью выполнения НКО «МКС» (ООО) комплекса мер, направленных на предупреждение, выявление, оценку, мониторинг и снижение уровня регуляторного риска в НКО «МКС» (ООО) уполномочена:

- проводить регулярные и периодические контрольные процедуры деятельности клиентов НКО «МКС» (ООО), деятельности структурных подразделений НКО «МКС» (ООО) и отдельных должностных лиц и сотрудников НКО «МКС» (ООО) на предмет соответствия их действий действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, общепринятым стандартам профессиональной деятельности, внутренним документам и политикам НКО «МКС» (ООО), должностным инструкциям;
- осуществлять проверки отдельных направлений деятельности, деятельности отдельных подразделений, сотрудников или процессов НКО «МКС» (ООО) в целях выявления, оценки, мониторинга, предупреждения и минимизации регуляторного риска.

Управление **репутационным риском**, под которым понимается возможность (вероятность) возникновения у НКО «МКС» (ООО) убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО «МКС» (ООО), качестве оказываемых НКО «МКС» (ООО) услуг или характере деятельности в целом, необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации НКО «МКС» (ООО) перед клиентами и контрагентами, участниками НКО «МКС» (ООО), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими ассоциациями, участником которых является НКО «МКС» (ООО).

С целью снижения репутационного риска НКО «МКС» (ООО) осуществляет свою деятельность, исходя из принципов прозрачности операций и открытости во взаимоотношениях с партнерами и деловым сообществом в целом, организует Систему внутреннего контроля таким образом, чтобы предотвратить использование НКО «МКС» (ООО) для осуществления незаконных операций и противоправных действий. С целью исключения формирования негативного представления, уделяется особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации о деятельности НКО «МКС» (ООО).

Для незамедлительного реагирования на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутационный риск, производится мониторинг деловой репутации НКО «МКС» (ООО). В случае обнаружения вышеуказанной



информации уполномоченный сотрудник вносит данную информацию в «Журнал мониторинга изменений деловой репутации НКО «МКС» (ООО), его участников, аффилированных лиц», дает оценку опубликованным сведениям. В случае обнаружения негативной информации данная информация незамедлительно доводится до органов управления НКО «МКС» (ООО).

Особое значение уделяется риску несоблюдения действующего законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности НКО «МКС» (ООО) обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики. Одним из основных элементов управления правовым и репутационным рисками является также принцип «Знай своего клиента».

Подверженность **стратегическому риску** обусловлена следующими возможными причинами: в результате ошибок/недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО «МКС» (ООО), в том числе недостаточный учет возможных угроз деятельности НКО «МКС» (ООО); неправильное определение перспективных направлений деятельности, в которых НКО «МКС» (ООО) может достичь преимущества перед конкурентами; частичное или полное отсутствие необходимых организационных мер/управленческих решений и/или необходимых ресурсов для достижения поставленных целей деятельности НКО «МКС» (ООО).

Оценка и управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе в процессе реализации принятой Советом директоров НКО «МКС» (ООО) стратегии развития.

Для целей оценки признаков возникновения правового, регуляторного, стратегического и репутационного рисков 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 правового, стратегического и репутационного 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) в целом.

В информационно-учетной системе НКО «МКС» (ООО) формируются следующие аналитические отчеты:

- по правовому риску – «Оценка уровня правового риска», «Результаты оценки уровня правового риска в динамике», «Соотношение показателей уровня правового риска с установленными лимитами» – ежегодно;
- по репутационному риску – «Оценка уровня репутационного риска», «Результаты оценки уровня репутационного риска в динамике», «Соотношение показателей уровня репутационного риска с установленными лимитами» - ежеквартально;
- по стратегическому риску – «Оценка уровня стратегического риска»; «Результаты оценки уровня стратегического риска в динамике», «Соотношение показателей уровня стратегического риска с установленными лимитами» - ежеквартально; «Отчет о реализации

задач, утвержденных в рамках стратегии развития, и выполнения ключевых показателей перспективного плана развития» - ежегодно.

Информационная безопасность и бесперебойность функционирования Платежной системы

НКО «МКС» (ООО) уделяет высокое внимание обеспечению бесперебойности функционирования Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», в т.ч. обеспечению информационной безопасности. Нарушением бесперебойности функционирования Платежной системы со стороны НКО «МКС» (ООО) является неоказание/надлежащее оказание расчетных услуг участникам Платежной системы вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с возникновением факторов риска, обусловленных как внутренними, так и внешними причинами.

В целях управления НКО «МКС» (ООО) риском неоказания/ненадлежащего оказания расчетных услуг НКО «МКС» (ООО) проводит следующие работы, направленные на предупреждение нарушения надлежащего функционирования платежной системы и обеспечение НКО «МКС» (ООО) организационными и материально-техническими средствами для восстановления надлежащего функционирования Платежной системы в случае его нарушения:

- 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) (регламентирован утвержденным Советом директоров НКО «МКС» (ООО) Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО «МКС» (ООО) в случае возникновения непредвиденных обстоятельств).

Способы мониторинга риска нарушения бесперебойности функционирования Платежной системы включают перечень отслеживаемых показателей, требования к частоте и точности оценки показателей, порядок фиксации результатов оценки, порядок действий при выходе значений показателей за установленные рамки, которые утверждены в составе Положения о системе оценки и управления риском неоказания и/или ненадлежащего оказания расчетных услуг НКО «МКС» (ООО) в рамках выполнения функций расчетного центра Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА».

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.

Мониторинг возникновения факторов риска нарушения бесперебойности функционирования Платежной системы также проводится в ходе осуществления Службой



внутреннего аудита проверок по направлениям деятельности НКО «МКС» (ООО), проведения НКО «МКС» (ООО) Самооценки соответствия информационной безопасности НКО «МКС» (ООО) требованиям Стандарта Банка России СТО БР ИББС-1.0 (Отчет о результатах самооценки утвержден Председателем Правления НКО «МКС» (ООО) 16.05.2014) и Оценки выполнения НКО «МКС» (ООО), являющегося оператором услуг платежной инфраструктуры и оператором по переводу денежных средств, требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, проводимой в соответствии с Положением Банка России № 382-П от 09.06.2012 «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств».

НКО «МКС» (ООО) обеспечивает работоспособность системы обеспечения информационной безопасности согласно требованиям Стандарта информационной безопасности Банка России СТОБР ИББС – 1.0. Итоговая оценка уровня соответствия информационной безопасности НКО «МКС» (ООО) требованиям СТО БР ИББС-1.0 соответствует четвертому уровню, который согласно Стандарту Банка России СТО БР ИББС-1.2-2010 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Методика оценки соответствия информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации требованиям СТО БР ИББС-1.0-20xx» (введен в действие 21.06.2010) (принят и введен в действие распоряжением Банка России от 21.06.2010 № Р-705) является рекомендуемым Банком России.

Риски интернет-банкинга

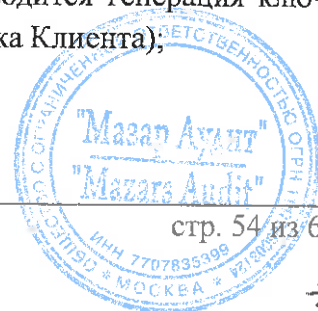
Целью управления ***рисками интернет-банкинга*** является поддержание принимаемых на себя НКО «МКС» (ООО) рисков на уровне, определенном Обществом в соответствии с собственными стратегическими задачами.

К рискам, уровни которых могут повышаться в связи с применением НКО «МКС» (ООО) Системы интернет-банкинга, 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.

Основными принципами документооборота с использованием Системы «Клиент-Банк» являются:

- при подключении Клиентов к системе выполняются процедуры их идентификации (производится генерация логин-пароля), аутентификации (производится генерация ключа аутентификации), авторизации (заводится регистрационная карточка Клиента),





- используемое НКО «МКС» (ООО) программное обеспечение обеспечивает взаимную (двухстороннюю) аутентификацию участников обмена электронными сообщениями и аутентификацию входных электронных сообщений;
- прием к исполнению электронных документов Клиента производится НКО «МКС» (ООО) при условии надлежащей идентификации полномочий отправителя электронно-цифровой подписью (аналогом собственноручной подписи), являющейся персональным идентификатором Клиента, контрольным параметром правильности составления всех обязательных реквизитов платежного документа и неизменности их содержания;
- НКО «МКС» (ООО) осуществляет хранение всех открытых ключей СКЗИ клиентов НКО «МКС» (ООО) и закрытых ключей СКЗИ НКО «МКС» (ООО) на сервере ДБО.

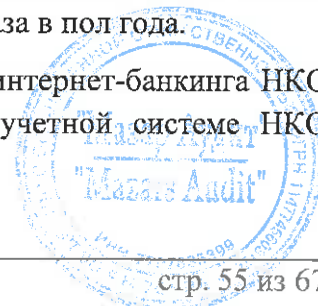
Предотвращение несанкционированного использования ключей СКЗИ производится путем применения организационных и технических мер, регламентированных внутренними нормативными документами НКО «МКС» (ООО) в области информационной безопасности, включая регулярное информирование клиентов о правилах безопасной работы в системе «Клиент-Банк».

НКО «МКС» (ООО) для Клиентов разработаны правила безопасной работы в Системе «Клиент-Банк». Информирование Клиентов о правилах безопасной работы в Системе «Клиент-Банк» - размещены на титульной информационной странице системы в разделе «Безопасность». Правила безопасной работы подлежат дополнению и актуализации на периодической основе.

В целях минимизации рисков интернет-банкинга НКО «МКС» (ООО) использует такие инструменты, как резервирование и наличие резервного оборудования для восстановления рабочих процессов; протоколирование всех факторов, повлиявших на срыв работ Системы интернет-банкинга в НКО «МКС» (ООО); ведение журналов о сбоях, ошибках аппаратно-программного комплекса; систематическая проверка условий выполнения договоров всеми сторонами; обеспечение надлежащего организационно-технического обеспечения интернет-банкинга; реализация защитных мер, обеспечивающих невозможность отказа от авторства проводимых клиентами операций и транзакций (ключ кода аутентификации); применение защитных мер, предотвращающих возможность подмены авторизованного клиента злоумышленником в рамках сеанса работы; адекватный характеру и масштабам операций с применением Системы интернет-банкинга порядок согласования (утверждения) внутренних документов по вопросам управления рисками интернет-банкинга; постоянный контроль принимаемого риска и оперативная корректировка пограничных значений риска в случае неблагоприятного для НКО «МКС» (ООО) развития событий, а также дальнейшее соблюдение пограничных значений (лимитов); установления договорных отношений с провайдерами, предоставляющими услуги связи и другие.

Актуализация информационной базы, являющейся информационным обеспечением управления рисками интернет-банкинга, осуществляется не реже одного раза в пол года.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рисков интернет-банкинга НКО «МКС» (ООО) используется система показателей. В информационно-учетной системе НКО





«МКС» (ООО) на основании введенных показателей оценки уровня рисков интернет-банкинга формируются следующие аналитические отчеты со следующей периодичностью:

- Отчет «О выявленных недостатках в функционировании структуры интернет-банкинга», Отчет «О связанных с интернет-банкингом источниках (факторах) рисков» - один раз в квартал;
- Отчет «О процедурах реагирования на возможные события, которые могут негативно повлиять на безопасность, финансовую устойчивость или деловую репутацию НКО «МКС» (ООО) (например, неправомерный доступ к информационным ресурсам, нарушение правил безопасности со стороны служащих, выход из строя аппаратно-программного обеспечения Системы интернет-банкинга, любые серьезные нарушения в использовании компьютерных систем), и результаты их выполнения» - по мере возникновения и устранения негативного события.

Страновой риск

В 2015 году страновой риск не возникал в связи с тем, что все активы и пассивы НКО «МКС» (ООО) сосредоточены в Российской Федерации и представлены остатками средств, номинированными в российской валюте (рублях).

В целях предотвращения возможной концентрации странового риска и оценки признаков его возникновения НКО «МКС» (ООО) осуществляет по отношению к иностранному контрагенту применение рейтинга агентства Moody's и страновой оценки, а также, в случае наличия признаков странового риска, производит постоянный мониторинг его оценок и дополнительно установленных индикаторов уровня странового риска.

5.9. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Собственные средства НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 01.01.2016 составили 138 089 тыс. рублей (на 01.01.2015 – 123 400 тыс. рублей).

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Достаточность капитала характеризует возможность НКО «МКС» (ООО) покрывать принятые и потенциальные риски. Установленный Банком России обязательный норматив достаточности капитала N1.0 (для небанковских кредитных организаций – не менее 12%) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности кредитной организации и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) кредитной организации, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

НКО «МКС» (ООО) определяет объем собственного капитала, необходимого для покрытия данных рисков в соответствии с регулятивными минимальными требованиями к капиталу,





дополнительно оценивая, обеспечивает ли соблюдение вышеуказанных требований к капиталу для покрытия рисков, рассчитанных с применением установленных регулятором методов, достаточный объем капитала, необходимый для полного покрытия принятых и потенциальных рисков.

В течение 2015 года обязательный норматив достаточности капитала Н1.0 регулярно выполнялся. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществлялся НКО «МКС» (ООО) ежедневно путем формирования регулярных расчетов обязательных нормативов. По состоянию на 01.01.2016 числовое значение норматива Н1.0 составило 13,4% (на 01.01.2015 – 16,3%).

Фактические значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 в течение отчетного 2015 года представлены ниже:

Таблица 33

Отчетная дата 2015 года	Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала), %	Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0, %	Превышение фактического значения норматива Н1.0 над минимально допустимым значением норматива Н1.0, %
01.01.2015	16,3	12,0	35,8
01.02.2015	18,9	12,0	57,5
01.03.2015	20,5	12,0	70,8
01.04.2015	23,6	12,0	96,7
01.05.2015	25,3	12,0	110,8
01.06.2015	24,2	12,0	101,7
01.07.2015	26,3	12,0	119,2
01.08.2015	17,3	12,0	44,2
01.09.2015	52,0	12,0	333,3
01.10.2015	17,8	12,0	48,3
01.11.2015	16,6	12,0	38,3
01.12.2015	18,5	12,0	54,2
01.01.2016	13,4	12,0	11,7

Указанная выше динамика значений обязательного норматива достаточности капитала Н1.0 показывает, что в течение 2015 года норматив Н1.0 систематически превышал нормативно установленное минимальное значение.

5.10. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности НКО «МКС» (ООО) к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.



Деятельность НКО «МКС» (ООО) является узконаправленной, в связи с ограниченным Инструкцией Банка России №129-И перечнем допустимых для проведения НКО «МКС» (ООО) операций.

Основу клиентской базы НКО «МКС» (ООО) составляют банки-эмитенты таможенных карт, являющиеся участниками Платежной системы, по поручению которых НКО «МКС» (ООО) осуществляет операции по переводу денежных средств в бюджет (таможенные платежи) в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» и клиенты – юридические лица, также осуществляющие операции по переводу денежных средств в рамках указанной системы, с использованием таможенных карт, эмитируемых НКО «МКС» (ООО).

В течение всего 2015 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 чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации). Обязательные экономические нормативы 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%) в течение 2015 года регулярно выполнялись 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.

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 01.01.2016 и на 01.01.2015 представлена в следующей таблице:



Таблица 34
(тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Остатки средств на корреспондентском счете НОСТРО	2 080 000	600 000

По мнению руководства НКО «МКС» (ООО), согласно структуре и содержанию акционеров АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО), НКО «МКС» (ООО) не имеет единоличную контролируемую сторону.

Условия сделок, заключенных со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий.

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

Таблица 35
(тыс. руб.)

Наименование	2015	2014
Процентные доходы по денежным средствам на корреспондентском счете НОСТРО	176 849	1 874
Операционные доходы	470 000	-
Комиссионные доходы	1	-
Комиссионные расходы	8	-

Операционные доходы представлены оказанной в 2015 году ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД - участником, владеющим 1% от номинальной стоимости долей в уставном капитале НКО «МКС» (ООО), безвозмездной финансовой помощью.

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 2015 и 2014 годы, приведена в следующей таблице:

Таблица 36
(тыс. руб.)

Наименование выплаты	Сумма выплаты	
	2015	2014
Начислено по окладу	15 115	20 278
Премия	5 239	9 430
Очередной отпуск	2 260	1 428
Компенсация за неиспользованный отпуск	3 208	-
Доплата за совмещение	990	-
Социальные выплаты и ДМС	426	50
Итого:	27 238	31 186

Долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу из числа связанных сторон в 2015 и в 2014 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).

Управление риском материальной мотивации персонала рассматривается Советом директоров НКО «МКС» (ООО) как одна из составляющих эффективного корпоративного управления НКО «МКС» (ООО).

К компетенции Совета директоров Уставом НКО «МКС» (ООО) отнесено утверждение и контроль реализации внутренних нормативных документов, регулирующих организацию деятельности НКО «МКС» (ООО), Систему оплаты труда и материального стимулирования.

В качестве повышения эффективности функционирования Системы оплаты труда решением Совета директоров НКО «МКС» (ООО) из числа его членов утверждается ответственное лицо (куратор), на которое 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.

В отчетном 2015 году в период с 01.01.2015 по 15.11.2015 куратором по исполнению функций анализа, контроля, предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по мониторингу и контролю Системы оплаты труда был избран Вартаков А.В. (Протокол заседания Совета директоров НКО «МКС» (ООО) № 11/2014 от 24.12.2014), в период с 16.11.2015 по настоящее время - Полетаев В.Б. (Протокол заседания Совета директоров НКО «МКС» (ООО) №7/2015 от 16.11.2015).

Полномочия и компетенции куратора по организации, мониторингу и контролю Системы оплаты труда подробно описаны в действующем Порядке организации Системы оплаты труда.

В отчетном периоде проводилось одно заседание, на котором Советом директоров НКО «МКС» (ООО) на основании предварительно подготовленных куратором рекомендаций были утверждены плановый размер Фонда оплаты труда НКО «МКС» (ООО) на отчетный календарный год и ключевые показатели деятельности НКО «МКС» (ООО), в случае недостижения которых размер Фонда годового премирования корректируется до достижения данных показателей, включая возможность сокращения и полной отмены годового премирования. В начале 2016 года проводилось заседание Совета директоров НКО «МКС» (ООО) (Протокол № 1/2016 от 05.02.2016), на котором был заслушан отчет куратора Полетаева В.Б. о результатах мониторинга Системы оплаты труда НКО «МКС» (ООО) в 2015 году, на основании которого Система оплаты труда в НКО «МКС» (ООО) была признана в достаточной степени эффективной, соответствующей характеру и масштабу совершаемых операций и обеспечивающей положительный финансовый результат деятельности, стабильность работы и сохранение финансовой устойчивости НКО «МКС» (ООО).

Вознаграждение члену Совета директоров НКО «МКС» (ООО), на которого возлагаются полномочия по исполнению функции предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций в части организации, мониторинга и контроля Системы оплаты труда (куратору) в течение отчетного периода не выплачивалось.

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» (ООО) в составе Рабочей группы (Начальник СВА, Начальник СВК и Начальник СУР) проводилась проверка и оценка эффективности функционирования Систем внутреннего контроля, управления рисками и оплаты труда НКО «МКС» (ООО), в составе которой проведена оценка эффективности организации и функционирования Системы оплаты труда и материального стимулирования, а также проверка данной системы на предмет соответствия критериям, установленным Банком России и внутренними нормативными документами НКО «МКС» (ООО) (Отчет о проведении проверки от 22.12.2015).

В ходе проведения проверки Рабочей группой было установлено следующее:

- внутренние нормативные документы, регламентирующие организацию и функционирование Системы оплаты труда в НКО «МКС» (ООО), являются актуальными и соответствуют положениям действующего законодательства Российской Федерации, Инструкции 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 Указанию Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»;
- параметры ключевых показателей Системы оплаты труда имеют значения низкого или допустимого уровня, что характеризует в целом организацию и функционирование Системы оплаты труда в НКО «МКС» (ООО) как эффективные, обеспечивающие стабильность работы и сохранение финансовой устойчивости НКО «МКС» (ООО);
- исполнительные органы управления НКО «МКС» (ООО) осуществляют деятельность в рамках выполнения перспективного плана развития НКО «МКС» (ООО), обеспечивая эффективную реализацию стратегий и политик, утвержденных Советом директоров НКО «МКС» (ООО), в результате которых обеспечен в целом положительный результат деятельности НКО «МКС» (ООО);
- процедуры по оплате труда и материальному стимулированию в НКО «МКС» (ООО), в т.ч. документооборот по данным операциям в 2015 году осуществляются в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов НКО «МКС» (ООО) и не нарушались.

Информация о категориях и численности работников НКО «МКС» (ООО), осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 01.01.2016 приведена в следующей таблице:

Таблица 37

Категория "Работники, принимающие риски"	Должность	Численность
Исполнительные органы управления НКО «МКС» (ООО)	Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления НКО «МКС» (ООО))	1
	Члены коллегиального исполнительного органа (Члены Правления НКО «МКС» (ООО))	2
Иные работники, принимающие риски	Начальник Управления расчетов	1

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

- обеспечение соответствия системы материального стимулирования доходности, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности НКО «МКС» (ООО), а также уровню принимаемых НКО «МКС» (ООО) рисков;
- повышение индивидуальной заинтересованности работников в результатах работы НКО «МКС» (ООО) в целом, и стимулирование работников на достижение установленных целевых показателей и выполнение поставленных стратегических целей;
- 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 наиболее ценных, перспективных и профессиональных 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), используются показатели, характеризующие соблюдение НКО «МКС» (ООО) в проверяемом периоде кадровой политики, уровня текучести кадров, уровня удовлетворенности персонала, уровня удовлетворенности клиентов:

- коэффициент текучести кадров (Ктк);
- частный коэффициент текучести кадров по подразделению (Кткч);
- коэффициент постоянства состава кадров (Кпс);
- коэффициент замещения (Кз);
- коэффициент обеспеченности кадрами по подразделению (Кок);
- коэффициент оборота по приему (Коп);
- коэффициент внутриорганизационной мобильности (Квм);





- количество жалоб (обращений, заявлений), претензий к НКО «МКС» (ООО);
- количество отказов постоянных и крупных клиентов от сотрудничества.

Также анализируются:

- регулярность и своевременность выплаты заработной платы;
- доля Фонда оплаты труда в доходах и в общих расходах НКО «МКС» (ООО).

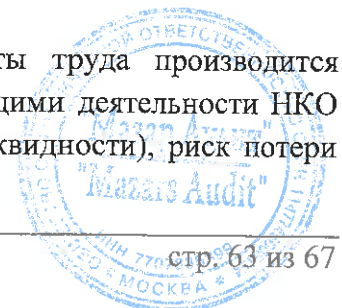
Совет директоров НКО «МКС» (ООО) не реже одного раза в календарный год в зависимости от изменений условий деятельности НКО «МКС» (ООО), в том числе в связи с изменением Стратегии развития, характера и масштаба совершаемых операций, результатов деятельности, а также уровня рисков, принимает решение о сохранении или необходимости внесения изменений в Систему оплаты труда. В течение 2015 года пересмотр Системы оплаты труда Советом директоров НКО «МКС» (ООО) не проводился.

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, результатов деятельности подконтрольных подразделений), при этом нефиксированная часть оплаты труда не является гарантированной выплатой. Критерием оценки эффективности деятельности работников, осуществляющих внутренний контроль и работников, осуществляющих управление рисками, 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). Фиксированная часть оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками, должна составлять не менее 50% их общего размера вознаграждения.

Размер премирования данной категории работников устанавливается по решению Правления НКО «МКС» (ООО) по итогам деятельности конкретного работника и зависит от качественных показателей:

- качество, полнота и своевременность выполнения задач, трудовых обязанностей, возложенных на них в рамках их профессиональной деятельности согласно трудовым договорам, должностным инструкциям и локальным нормативным актам;
- отсутствие дисциплинарных взысканий, замечаний и нареканий непосредственного руководителя;
- соблюдение работником трудовой дисциплины;
- соблюдение корпоративных норм поведения;
- недопущение сознательного искажения отчетных данных НКО «МКС» (ООО) и/или недостоверного отражения справедливой стоимости активов.

Учет текущих и будущих рисков в рамках Системы оплаты труда производится посредством качества управления наиболее значимыми рисками, присущими деятельности НКО «МКС» (ООО): финансовые (кредитный, процентный, риск потери ликвидности), риск потери



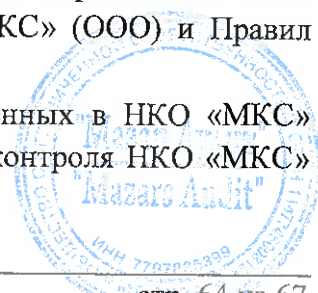
деловой репутации, правовой риск, стратегический риск, операционный риск, риск интернет-банкинга, риск неоказания/ненадлежащего оказания расчетных услуг в рамках Платежной системы "ТАМОЖЕННАЯ КАРТА", регуляторный риск. При установлении размера вознаграждений работникам НКО "МКС" (ООО) применяется критерий отсутствия превышения пограничных значений (лимитов) показателей оценки уровня каждого вида риска, утвержденных Советом директоров НКО "МКС" (ООО), и выполнения роста ключевых показателей, определенных Стратегией развития НКО "МКС" (ООО). Для учета и оценки всех видов риска используются количественные и качественные показатели.

Основными количественными показателями являются:

- рентабельность собственного капитала;
- величина собственных средств (капитала);
- достаточность капитала (недопущения возникновения устойчивой тенденции снижения норматива достаточности собственных средств (капитала));
- процентный доход;
- чистая прибыль;
- уровень текущей ликвидности;
- величина процентного риска, рассчитанного с применением методов ГЭП-анализа;
- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и сделок;
- уровень непрерывности оказания расчетных услуг (достаточность денежных средств для осуществления расчетов);
- уровень доступности оказания расчетных услуг;
- реализация непропорционального доступа с применением интернет-технологий к информационным ресурсам НКО «МКС» (ООО);
- качество активов.

Качественными показателями, оценивающими деятельность работников (в т.ч. исполнительных органов управления и иных работников, принимающих риски) НКО «МКС» (ООО) в достижении целей, стратегий и выполнения перспективного плана развития НКО «МКС» (ООО), для определения размера вознаграждения (нефиксированной части оплаты труда) являются:

- коэффициент качества и своевременности выполнения должностных обязанностей;
- коэффициент трудовой загруженности и эффективности;
- коэффициент дисциплинированности (отсутствие замечаний/взысканий/неисполнения поручений, решений органов управления/нарушений трудовой дисциплины);
- уровень доходности совершенных сделок (операций);
- соблюдение требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов НКО «МКС» (ООО) и Правил Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»;
- соблюдение (отсутствие существенных нарушений), установленных в НКО «МКС» (ООО) правил и процедур, в том числе Системы внутреннего контроля НКО «МКС» (ООО);





- отсутствие нарушений, выявленных надзорными и контролирующими органами, внешним аудитом;
- соблюдение корпоративных ценностей;
- уровень удовлетворенности клиентов (отсутствие жалоб/претензий к НКО «МКС» (ООО));
- допущение сознательного искажения отчетных данных и/или недостоверного отражения справедливой стоимости активов.
- выполнение действий, направленных на достижение целей НКО «МКС» (ООО).

При установлении размера вознаграждений (нефиксированной части оплаты труда) учитываются значения количественных показателей деятельности НКО «МКС» (ООО) в целом, структурного подразделения и значения качественных показателей каждого работника (в т.ч. исполнительных органов управления и иных работников, принимающих риски) в отдельности (в т.ч. критерий отсутствия превышения пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для оценки уровня каждого вида риска, утвержденных Советом директоров НКО «МКС» (ООО), и выполнения роста ключевых показателей, определенных Стратегией развития НКО «МКС» (ООО), а 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, что в целом соответствует Системе управления рисками НКО «МКС» (ООО).

Годовое премирование работников категории «Работники, принимающие риски», напрямую зависит от результатов деятельности НКО «МКС» (ООО) в целом, существенности выявленных нарушений контролирующими и надзорными органами, внешним аудитом, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, Службой финансового мониторинга, и осуществляется за счет скорректированного по итогам года Фонда годового премирования категории «Работники, принимающие риски», установленного Советом директоров НКО «МКС» (ООО) на год, в зависимости от полученных финансовых результатов НКО «МКС» (ООО), принятых ими рисков, и иных заложенных Советом директоров НКО «МКС» (ООО) показателей деятельности НКО "МКС" (ООО) (нарушение сроков исполнения или сдачи работ, предусмотренных договорными обязательствами с клиентами, контрагентами НКО «МКС» (ООО));

Годовое премирование работников, принимающих риски, составляет не менее 40 % их планового общего размера вознаграждения, 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.

Переменная часть заработной платы (нефиксированная часть оплаты труда) направлена на стимулирование Работника на повышение производительности и эффективности труда и реализацию поставленных перед НКО «МКС» (ООО) стратегических целей и задач, и может включать в себя следующие стимулирующие выплаты:

- Текущее премирование – включающее в себя разовые премии конкретным Работникам за выполнения особо важных заданий/задач, выполнение повышенного объема работ; премирование конкретных Работников по результатам работы по итогам работы за месяц, квартал;
- Годовое премирование - премирование Работников по результатам работы за год (основная часть переменной части оплаты труда);
- иные поощрительные выплаты, в размере, определяемом и/или одобряемом Советом директоров НКО «МКС» (ООО) (выплачиваются в срок, определяемый исполнительными органами управления НКО «МКС» (ООО), с учетом сроков выплаты заработной платы, установленных внутренними нормативными документами).

По решению Правления НКО «МКС» (ООО) в пользу работников могут производиться иные выплаты, формально не отнесенные в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными внутренними нормативными документами НКО «МКС» (ООО) к Системе оплаты труда, размер которых не корректируется с учетом принимаемых рисков (например, добровольное медицинское страхование работников в виде заключения НКО «МКС» (ООО) договора со страховой компанией на приобретение для каждого работника НКО «МКС» (ООО) страхового полиса сроком на 1 (Один) год. Порядок определения размеров оплаты добровольного медицинского страхования работников за счет НКО «МКС» (ООО), перечень таких работников, порядок рассрочки и другие существенные моменты определяют исполнительные органы управления 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).

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



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) на 1 января 2016 года

Таблица 38
(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	18 221	4 707	488	23 416	1883	0
в т.ч. Единоличный исполнительный орган	14 695	3 886	226	18 807	1554	0
Работники	1 412	313	214	1 939	125	0
осуществляющие функции принятия рисков, исключая коллегиальный исполнительный орган						
Всего: по работникам, осуществляющим функции принятия рисков	19 633	5 020	702	25 355	2008	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 - 2008 тыс. руб.;
- общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) - 5020 тыс. руб.;
- общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка), формы выплат, включая выплаты денежными средствами и иными способами) - 25355 тыс. руб.;
- 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 2016 г.



Handwritten signature in blue ink

Шаренда В.Л.

Бадмаева С.А.

