



Межбанковский
Кредитный Союз

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации
«Межбанковский Кредитный Союз»
(общество с ограниченной ответственностью)
на 1 января 2018 года**

Лицензия № 3242-К

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

ООО 32



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации
«Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2017 год

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	2
1.1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	2
1.2.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НКО «МКС» (ООО)	5
1.3.	УЧАСТНИКИ ОБЩЕСТВА	5
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО «МКС» (ООО)	6
2.1.	ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	6
2.2.	ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО «МКС» (ООО) И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	8
2.3.	ИНФОРМАЦИЯ О ВНЕШНЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НКО «МКС» (ООО)	11
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НКО «МКС» (ООО)	13
3.1.	ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ	13
3.1.1.	АКТИВЫ	14
3.1.2.	ПАССИВЫ	18
3.1.3.	ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ	19
3.1.4.	ПЕРЕОЦЕНКА СРЕДСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ	21
3.2.	ПЕРЕЧЕНЬ ИЗМЕНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ НКО «МКС» (ООО) В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ НА 2017 ГОД	21
3.3.	ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ НКО «МКС» (ООО) НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД	22
3.4.	ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	22
3.5.	СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	24
3.6.	ОПИСАНИЕ ХАРАКТЕРА НЕКОРРЕКТИРУЮЩЕГО СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	25
3.7.	КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИЙ	25
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	25
4.1.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	25
4.1.1.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	26
4.1.2.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	26
4.1.3.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	28
4.1.4.	СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	28
4.1.5.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	29
4.1.6.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	29
4.1.7.	СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	30
4.2.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	30
4.2.1.	ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	31
4.2.2.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ И ВОССТАНОВЛЕНИИ УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО ВИДАМ АКТИВОВ:	31
4.2.3.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	31
4.2.4.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	31
4.2.5.	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	32
4.2.6.	ВОЗМЕЩЕНИЕ (РАСХОД) ПО НАЛОГАМ	33
4.3.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ	33
4.3.1.	ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ КАПИТАЛА	34
4.4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	35
5.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ НКО «МКС» (ООО) РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	35
5.1.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ НКО «МКС» (ООО) РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ	35
5.1.1.	КРЕДИТНЫЙ РИСК	45
5.1.2.	РЫНОЧНЫЙ РИСК	47
5.1.3.	ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	48
5.1.4.	ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК	50
5.1.5.	РИСК ЛИКВИДНОСТИ	52
5.2.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	55
6.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	57
7.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	58
8.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	63



1. Общие положения

1.1. Общая информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – годовая отчетность) Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2017 год.

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.

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

Изменения в полное фирменное наименование и местонахождение не менялись по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

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.

По состоянию на 1 января 2018 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Общества составил 70 000 тысяч рублей (на 1 января 2017 года – 23 000 тысяч рублей).

Общество формирует резервный фонд в размере 15 процентов от величины уставного капитала. До достижения установленного размера резервного фонда Обществом отчисляется на пополнение указанного фонда не менее 5 процентов от суммы чистой прибыли за год.

По состоянию на 1 января 2018 года резервный фонд сформирован в сумме 3 450 тыс. рублей.

НКО «МКС» (ООО) не имеет филиалов.

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

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

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков корреспондентов по их банковским счетам;

купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ



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

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

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

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

Таблица 1

Ф.И.О.	Выборная должность
Баринов Андрей Александрович	Председатель Совета директоров
Вартанов Армен Валерьевич	Член Совета директоров
Полетаев Вадим Брониславович	Член Совета директоров

По состоянию на 1 января 2017 года был сформирован следующий состав Совета директоров НКО «МКС» (ООО):

Таблица 2

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

АУДИТОРСКОЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ



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

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

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года был утвержден следующий состав Правления НКО «МКС» (ООО):

Таблица 3

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

Общая численность списочного состава НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 1 января 2018 года составляла 32 человека (на 1 января 2017 года – 38 человек).

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

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

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

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

Годовая отчетность Общества 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).

Годовая отчетность сформирована Обществом, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, с отражением в ней событий после отчетной даты (далее – СПОД) путем увеличения и уменьшения на суммы СПОД сложившихся по состоянию на 01 января 2018 года остатков по счетам бухгалтерского учета.

В бухгалтерском учете Обществом отражались все корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций по обеспечению деятельности НКО «МКС» (ООО), до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям. Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД не применялся.

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У от 24.11.2016 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России № 4212-У).

Отчетным периодом, за который составляется годовая отчетность, является период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года. Отчетные формы и стоимостные показатели пояснительной информации указываются в тысячах российских рублей.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2017 года: евро – 68.8668 (на 31 декабря 2016 года – 63.8111), доллар США – 57.6002 (на 31 декабря 2016 года – 60.6569).

Настоящая годовая отчетность направлена на утверждение Общему годовому собранию участников Общества, которое состоится 26 апреля 2018 года.

Полный состав годовой отчетности НКО «МКС» (ООО) за 2017 год размещается на официальном сайте Общества в сети Интернет (www.interbanking.ru).

1.3. Участники Общества

По состоянию на отчетную дату в соответствии с учредительными документами 67,14% зарегистрированного уставного капитала Общества в размере 47 000 тысяч рублей принадлежит Баринову Андрею Александровичу, 32,53% уставного капитала в размере 22 770 тысяч рублей принадлежит АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) и 0,33% в размере 230 тысяч рублей принадлежит Компании с ограниченной ответственностью ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД (по состоянию на 1 января



2017 года: 99% уставного капитала в размере 22 770 тысяч рублей - АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО), 1% в размере 230 тысяч рублей - ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД).

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

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

Запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы, касательно увеличения уставного капитала НКО «МКС» (ООО) до 70 000 тысяч рублей была внесена 21 апреля 2017 года.

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

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

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

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

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

Платежная система «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» - российская платежная система, оператор таможенных платежей № 1 в России, обладающий самой масштабной сетью терминалов для приема таможенных карт. Целью деятельности Платежной системы является совершенствование системы уплаты таможенных платежей, сокращение сроков производства таможенного

оформления товаров. Услугами Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» пользуются ведущие предприятия пищевой промышленности, авиаперевозчики, предприятия нефтяного и энергетического комплекса, импортеры медикаментов, предприятия иных секторов экономики.

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

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

Основными услугами, предоставляемыми НКО «МКС» (ООО) клиентам в отчетном 2017 году, являлись:

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

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

В связи со спецификой деятельности НКО «МКС» (ООО) в 2017 году основным направлением размещения временно свободных денежных средств Общества, генерирующим получение стабильного процентного дохода, являлась организация хранения денежных средств на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО) в банках, отношения с которыми установлены действующей системой договоров и дополнительных соглашений, предусматривающих условия начисления и выплаты процентов на остатки денежных средств на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО). В целях минимизации принимаемых рисков сосредоточение временно свободных денежных средств осуществлялось Обществом исключительно на корреспондентских счетах банков, являющихся системно значимыми кредитными организациями и обладающих достаточным уровнем надежности, присвоенным международными рейтинговыми агентствами.

В отчетном 2017 году решением Совета директоров НКО «МКС» (ООО) была утверждена новая редакция Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО «МКС» (ООО) (далее- План ОНиВД) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (Протокол №7/2017 от 20.11.2017),



разработанная в связи с необходимостью введения Модуля Плана ОНВД «Восстановление функционирования средств защиты информации НКО «МКС» (ООО)», оптимизации действий работников НКО «МКС» (ООО) при возникновении нештатной ситуации и по восстановлению функционирования информационной системы, а также необходимостью актуализации состава информационной системы, перечня и сроков восстановления внутренних процессов НКО «МКС» (ООО), структурной схемы и перечня оборудования резервного вычислительного центра НКО «МКС» (ООО), перечня программного обеспечения, используемого Обществом, состава участников НКО «МКС» (ООО) и перечня лиц, до сведения которых доводится информация о нестандартных и чрезвычайных ситуациях и о ходе восстановительных работ.

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

Основные результаты 2017 года

Таблица 4
(тыс. рублей)

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Активы	2 300 333	2 396 395
Пассивы	2 030 024	2 181 038
Собственный капитал	266 567	212 913
Прибыль (убыток) после налогообложения	7 952	(694 807)

Размер собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО), рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III») (далее по тексту - Положение Банка России № 395-П), по данным отчетности по форме № 0409808 по состоянию на 1 января 2018 года составил 266 567 тысяч рублей, что на 53 654 тысяч рублей больше чем на предыдущую отчетную дату. Рост собственных средств Общества в первую очередь обусловлен увеличением размера уставного капитала, а также получением положительного финансового результата по итогам отчетного периода. Одновременно, на 1 января 2018 года отмечено увеличение показателей, нивелирующих рост величины собственного капитала: сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль, уменьшающая сумму источников базового капитала, по сравнению с предыдущей отчетной датой выросла на 869 тысяч рублей, сумма расходов будущих периодов, уменьшающих прибыль отчетного периода и, как следствие, сумму дополнительного капитала – на 510 тысяч рублей.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Общества (Н1.0) по состоянию на 1 января 2018 года составил 29,0%, что почти в 2 раза превышает значение норматива на начало отчетного периода (1 января 2017 года: 14,4%). Увеличение значения норматива Н1.0 явилось следствием изменения порядка расчета коэффициента рублевого фондирования, способствующего росту его значения и последующему перераспределению активов Общества, в результате чего на текущую отчетную дату сумма активов с наибольшим коэффициентом риска, равным 100%,



значительно сократилась при одновременном пропорциональном росте суммы активов с наименьшим коэффициентом взвешивания, равным 20%.

В течение отчетного периода НКО «МКС» (ООО) выполнялись все экономические нормативы, установленные Банком России.

Общий объем активов и пассивов Общества по состоянию на 1 января 2018 года практически не изменился по сравнению с предыдущей отчетной датой, снижение валюты баланса на 4% обусловлено незначительным сокращением ресурсной базы. На 123 385 тысяч рублей уменьшились остатки денежных средств на счетах банков - эмитентов таможенных карт, средства клиентов - юридических лиц по сравнению с предыдущей отчетной датой снизились на 14 440 тысяч рублей, прочие обязательства Общества - на 10 359 тысяч рублей за счет сокращения обязательств Общества по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в основном своем объеме, представленных обязательствами по выплате предстоящих отпусков, а также начисленных по данным обязательствам взносов во внебюджетные фонды.

Структура активов также не претерпела серьезных изменений. Размер ликвидных активов по состоянию на отчетную дату вырос на 63 695 тысяч рублей. Несмотря на снижение остатков денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентах РФ на 60 659 тысяч рублей, росту ликвидных активов способствовало увеличение остатков денежных средств на счетах в Банке России на 124 354 тысяч рублей. В связи с тем, что в отчетном периоде НКО «МКС» (ООО) было использовано право на усреднение обязательных резервов в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитной организации», по состоянию на 1 января 2018 года остатки денежных средств, депонируемых на счетах по учету обязательных резервов, отсутствуют, на 1 января 2017 года данная сумма составила 147 256 тысяч рублей. Значительно уменьшилась сумма требований по текущему налогу на прибыль, по состоянию на отчетную дату она составила 1 394 тысяч рублей против 10 180 тысяч рублей на предыдущую отчетную дату, что обусловлено возвратом налоговыми органами в течение отчетного периода суммы переплаты по налогу на прибыль как из федерального, так и из регионального бюджетов Российской Федерации, в размере 10 179 тысяч рублей.

По итогам деятельности за 2017 год НКО «МКС» (ООО) зафиксирован положительный финансовый результат в размере 7 952 тысяч рублей. По итогам предыдущего отчетного периода Обществом был получен убыток в размере 694 807 тысяч рублей. Негативное влияние на формирование финансового результата деятельности НКО «МКС» (ООО) за 2016 год оказало получение Обществом убытка в размере 677 665 тысяч рублей от заключения сделки по переуступке права требования денежных средств, находящихся на хранении на корреспондентском счете в АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО), в связи с ухудшением его финансового положения, третьему лицу.

Наибольший удельный вес в общем объеме доходов НКО «МКС» (ООО) составляют процентные доходы, полученные от организации хранения свободных денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Удельный вес других доходов от банковских операций и других сделок, взимаемых НКО «МКС» (ООО)

в том числе банков-участников Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» имеет минимальную долю в общей структуре доходов, менее 1%. Несмотря на то, что за проведение операций по счетам клиентов – юридических лиц и банков-участников Платежной системы, ведение и обслуживание их счетов, НКО «МКС» (ООО) предусмотрены тарифы комиссионного вознаграждения, взимаемого за оказываемые Обществом услуги, основной объем операций, отражаемых по счетам банков-участников Платежной системы, составляют расчетные операции, выполненные с использованием таможенных карт, по уплате налогов и сборов в бюджетную систему Российской Федерации, плата за обслуживание которых согласно действующему законодательству не взимается.

По сравнению с 2016 годом объем процентных доходов, полученных Обществом в 2017 году, увеличился на 38% и составил 269 382 тысяч рублей. Основопологающим фактором значительного увеличения процентных доходов за отчетный период, несмотря на общую тенденцию падения уровня процентных ставок на рынке межбанковского кредитования в среднем на 2,5-3,0% по отношению к предыдущему отчетному периоду в условиях роста избытка ликвидности в банковском секторе и постепенного снижения ключевой ставки Банком России, явилось падение объема полученного НКО «МКС» (ООО) дохода в 2016 году в результате заключения сделки по переуступке права требования денежных средств, находящихся на корреспондентском счете в АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО), третьему лицу с предоставлением права отсрочки платежа, что повлекло за собой значительное сокращение работающих активов и недополучение Обществом процентного дохода в период с даты переуступки требований до даты погашения цессионарием возникшей дебиторской задолженности в полном объеме. При этом размер процентных доходов, полученных НКО «МКС» (ООО) за сопоставимый период 2017 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизился на 3%: за 8 месяцев 2017 года было получено 176 437 тысяч рублей против объема полученного дохода за 8 месяцев 2016 года, равного 181 746 тысяч рублей.

Основной удельный вес прочих операционных доходов (83%) составляют доходы от корректировки обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов.

46% операционных расходов Общества за отчетный период представлены затратами в виде вознаграждения, уплачиваемого НКО «МКС» (ООО) оператору Платежной системы ООО «Таможенная карта» за предоставление возможности осуществления Обществом функций расчетного центра Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» в рамках договорных отношений.

Количество операций, выполненных по счетам банков-эмитентов таможенных карт, в отчетном году увеличилось на 25 710 шт. по сравнению с данными предшествующего отчетного периода, совокупный объем произведенных операций возрос на 3,9 млрд. рублей.

В региональном аспекте положительная динамика наблюдается по количеству и объему операций, выполненных по счетам московских банков-эмитентов таможенных карт, которая свидетельствует об увеличении количества операций на 41 257 шт. и объема операций на 10,8 млрд. рублей. Увеличение объемов проводимых НКО «МКС» (ООО) расчетных операций

было обеспечено банками-эмитентами таможенных карт, являющимися многолетними партнерами и клиентами НКО «МКС» (ООО). Падение деловой активности и существенное снижение количества и объема операций, выполненных с использованием пластиковых таможенных карт (21% и 40% соответственно) по сравнению с предыдущим годом показали банки Санкт-Петербурга.

По состоянию на 01.01.2018 количество счетов, открытых НКО «МКС» (ООО) банкам-эмитентам таможенных карт на балансовом счете второго порядка № 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций- корреспондентов» сократилось по сравнению с данными на 01.01.2017 с 76 до 71. Указанные корреспондентские счета принадлежат 68 банкам-эмитентам таможенных карт, в числе которых преобладают банки московского региона, на долю которых приходится 66,2% открытых корреспондентских счетов.

Нестабильная ситуация в банковской системе, сохранившаяся и в отчетном году, несоблюдение рядом банков федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, требований нормативных актов Банка России и проведение высокорискованной кредитной политики являлось причиной массового отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций, что неминуемо вело к сокращению банков - участников Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» и закрытию ряда корреспондентских счетов на балансе НКО «МКС» (ООО). Наличие каких - либо внутренних факторов в деятельности НКО «МКС» (ООО), повлекших закрытие участниками Платежной системы своих счетов, НКО «МКС» (ООО) не отмечено. В 2017 году было закрыто 7 счетов банков - эмитентов таможенных карт, 5 из которых - по причине отзыва у банков лицензии на осуществление банковских операций; в 2016 году закрыто 22 счета, 13 из которых - также в связи с отзывом лицензии Банком России. Количество корреспондентских счетов банков-эмитентов таможенных карт на балансе Общества является стабильным показателем достигнутого в течение длительного периода сотрудничества высокого уровня надежности партнерского взаимодействия НКО «МКС» (ООО) со своими клиентами.

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

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В 2017 году российская экономика вышла из рецессии и вернулась к умеренным темпам роста за счёт повышения цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей. Такие выводы содержатся в новом докладе Всемирного банка (ВБ). На сегодняшний день темпы роста ВВП страны приближаются к 2%.

Позитивный прогноз отразился и на инвестиционных ожиданиях глобальных игроков. Россия поднялась на пять пунктов в рейтинге конкурентоспособных экономик мира. Такие данные привёл Всемирный экономический форум (ВЭФ) в своём рейтинге глобальной конкурентоспособности стран (Global Competitiveness Index, GCI). Среди 137 проанализированных государств Россия заняла 38-ю строчку.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ



Среди фундаментальных успехов 2017 года экономисты называют стабилизацию важнейших макроэкономических показателей, прежде всего инфляции. Согласно последним данным Центробанка, по итогам 2017 года инфляция в России находится на уровне 2,5%.

Инфляционная динамика подстегнула Центробанк к постепенному смягчению денежно-кредитной политики и снижению ключевой ставки с 10% в начале года до 7,75% в декабре.

В 2017 году банковский сектор перешел к устойчивому структурному профициту ликвидности. Основной приток средств в банки по итогам года был связан с проведением операций Банка России в рамках мер по повышению финансовой устойчивости крупнейших игроков банковского сектора, с санациями банков и выплатами страхового возмещения вкладчикам, а также с операциями Минфина России по финансированию бюджетного дефицита за счет средств суверенных фондов и по покупке иностранной валюты.

Банк России продолжил использование инструментов денежно-кредитной политики для управления краткосрочными ставками денежного рынка и поддержания их вблизи ключевой ставки. По мере роста профицита ликвидности Банк России постепенно увеличивал лимиты на депозитных аукционах и размещал КОБР для абсорбирования избыточных средств. Однако банки изменяли структуру своих операций с некоторым лагом, в результате чего объем их заявок на аукционах нередко был ниже установленных лимитов. Избыточную ликвидность кредитные организации стремились разместить на короткие сроки на денежном рынке, что приводило к устойчивому избытку предложения. Это привело к смещению ставок в сегменте МБК денежного рынка в нижнюю половину процентного коридора Банка России. Для поддержания их вблизи ключевой ставки в отдельные периоды Банк России проводил депозитные аукционы «тонкой настройки». В ноябре 2017 года отрицательный спред между ставками МБК и ключевой ставкой начал сужаться, что стало следствием постепенной адаптации банковского сектора к росту структурного профицита ликвидности. По итогам 2017 года среднее абсолютное отклонение ставки RUONIA от ключевой ставки Банка России составило 26 б.п. (в 2016 году - 22 б.п.)

Доходность всех типов облигаций продолжила снижаться на фоне смягчения Банком России денежно-кредитной политики и притока средств иностранных инвесторов на рынок ОФЗ. В этих условиях Минфин России разместил рекордный объем ОФЗ (1 688 млрд. рублей по номиналу), а стоимость заимствования снизилась на 50-70 б.п.

По данным таможенной статистики в январе-декабре 2017 года внешнеторговый оборот России составил 587,6 млрд. долларов США и по сравнению с январем-декабрем 2016 года увеличился на 24,7%. Сальдо торгового баланса сложилось положительное в размере 130,6 млрд. долларов США, что на 26,5 млрд. долларов США больше, чем в январе-декабре 2016 года. В 2017 году таможенными органами в бюджет Российской Федерации было перечислено 4 трлн. 462,8 млрд. рублей, что составляет 100,26% от установленного прогнозного задания по формированию доходов федерального бюджета (4 трлн. 451 млрд. рублей).

Благодаря улучшению прогнозов роста экономики России, международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings в феврале 2017 года изменило прогноз долгосрочных рейтингов нашей страны со «стабильного» на «позитивный». Об этом говорится в сообщении S&P.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Главной тенденцией на российском финансовом рынке продолжала оставаться его «зачистка». В 2017 году число отзывов лицензий банков (62 банка) и других финансовых компаний оставалось высоким, но уже не рекордным (в 2016 году более 110 банков лишились лицензий добровольно и принудительно). В 2017 году стартовал новый способ санации банков через Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС) фактически под управлением Центрального банка Российской Федерации. Новый способ санации «взял сразу с места в карьер» – за короткий срок сразу три крупнейшие банковские группы под управлением ФКБС начали проходить процедуру санации, что несомненно способствовало росту национализации банковского сектора, хоть и временного характера.

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

2.4. Решения о распределении чистой прибыли

По итогам деятельности НКО «МКС» (ООО) за 2016 год был получен убыток в размере 694 807 тысяч рублей. Согласно решению Общего годового собрания участников Общества от 26.04.2017 года погашение полученного в 2016 году убытка в полном объеме было осуществлено за счет сформированного добавочного капитала.

По итогам работы за 2017 год НКО «МКС» (ООО) получена прибыль в размере в размере 7 952 тысяч рублей. Решение о распределении чистой прибыли будет принято на Общем годовом собрании участников Общества, которое состоится 26.04.2018 года.

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

Бухгалтерский учет в НКО «МКС» (ООО) в 2017 году осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Общества на 2017 год, определяющей совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту - Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Учетная политика НКО «МКС» (ООО) на 2017 год утверждена и введена в действие с 1 января 2017 года Приказом Председателя Правления НКО «МКС» (ООО) № 33 от 30.12.2016.

Учетная политика, принятая НКО «МКС» (ООО) на 2017 год, в целях регулирования бухгалтерского и налогового учета, включая соблюдение базовых принципов и методов оценки



учета существенных операций, событий и отдельных статей баланса, основанные на законодательстве Российской Федерации о налоговом и бухгалтерском учете, правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и иных нормативных актах Банка России:

- *непрерывность деятельности*, этот принцип предполагает, что Общество будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость существенного сокращения деятельности.
- *отражение доходов и расходов по методу начисления*, этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов); доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому относятся;
- *постоянство правил бухгалтерского учета* и применение их последовательно от одного отчетного года к другому, в целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения должны вводиться с начала финансового года за исключением случаев, предусмотренных законодательством и Учетной политикой;
- *соблюдение полноты и своевременности* отражения в бухгалтерском учете всех факторов финансово-хозяйственной деятельности;
- *обеспечение преемственности* остатков входящего баланса на начало текущего отчетного периода остаткам на конец предшествующего периода;
- *осторожность*, активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности; при этом Учетная политика должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- *раздельное отражение активов и пассивов*, согласно этому принципу счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- *приоритет содержания над формой*, операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- *открытость*, отчеты должны достоверно отражать операции Общества, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции НКО «МКС» (ООО).

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

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.



России, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

Основные средства

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

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

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ



ликвидационной стоимости составляет 20 % от первоначальной стоимости объекта НКО «МКС» (ООО).

Начисление амортизационных отчислений производилось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

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

Получение основных средств за плату во временное владение и пользование оформляется договором аренды. Стоимость имущества, полученного в аренду, с даты подписания передаточных актов на основании данных, предоставленных арендодателем учитывается на внебалансовом счете № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды». Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому предмету и договору аренды.

Арендные платежи в пользу арендодателя перечисляются по сроку, установленному договором аренды, и учитываются на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями». В последний рабочий день месяца сумма арендного платежа относится на расходы. Сумма НДС, если она содержится в арендной плате, учитывается в бухгалтерском учете и списывается на расходы согласно принятому методу учета НДС, изложенному в Учетной политике.

Если по условиям договора арендная плата перечисляется авансом за будущие месяцы, относящиеся к текущему году, то по истечении месяца, когда арендная плата соответствует критериям признания в качестве расходов, часть перечисленной суммы, пропорционально приходящаяся на истекший месяц, ранее отраженная как дебиторская задолженность, списывается на расходы в последний рабочий день месяца.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВЫЙ
стр. 18 из 63
48



- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

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

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

Переоценка нематериальных активов Обществом не осуществляется.

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

Материальные запасы

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

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ



Прочие активы

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

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

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

3.1.2. Пассивы

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

Уставный капитал, фонды, распределение прибыли

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

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

Распределение прибыли общества является исключительной компетенцией Общего собрания участников. Решение о распределении прибыли принимается на годовом Общем собрании участников после утверждения финансовых результатов года. После утверждения на годовом Общем собрании участников Общества финансовых результатов и распределения прибыли в сроки, установленные Банком России, оставшаяся часть прибыли текущего года относится на счета по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка.



Прочие обязательства

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

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

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных НКО «МКС» (ООО) указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты.

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

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

3.1.3. 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 «Отчет о финансовых результатах», с детализацией отдельных статей баланса для удобства проведения управленческого учета и экономического анализа. Все доходы и расходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы

соответствующей иностранной валюты по официальному курсу Банка России, установленному на дату признания дохода и расхода.

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

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

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

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

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

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

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

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расходов.

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ



Доходы (расходы), связанные с восстановлением (формированием) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту - Положение Банка России № 283-П), Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (до 14.07.2017), с даты вступления в силу 14.07.2017 Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П (далее по тексту - Положение Банка России № 590-П) и отражались в корреспонденции со счетами по учету резервов на возможные потери.

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

3.1.4. Переоценка средств в иностранной валюте

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

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

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах: доходы от переоценки средств и иностранной валюте на счете № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и в Отчете о финансовых результатах (далее по тексту - ОФР) по символам 26301 - по долларам США, 26302 - по Евро; расходы по переоценке средств в иностранной валюте на счете № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символам 46301 - по долларам США, 46302 - по Евро. Счета по учету доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте № 70603 и № 70608 не являются парными и ведутся в течение года нарастающим итогом.

3.2. Перечень изменений, внесенных НКО «МКС» (ООО) в Учетную политику на 2017 год

Учетная политика, применяющаяся Обществом в течение 2017 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

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

В Учетной политике НКО «МКС» (ООО) на 2018 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Обществом в 2017 году. По состоянию на 1 января 2018 года существенные изменения в Учетную политику не вносились. В течение 2018 года необходимые изменения могут быть внесены в Учетную политику в соответствии с законодательством РФ в сфере нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях.

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

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

Создание резервов на возможные потери

Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов НКО «МКС» (ООО)) путем оценки рисков по всем операциям, которым присущ кредитный риск. Оценка кредитного риска в разрезе отдельного заемщика и в целом по НКО «МКС» (ООО) осуществляется на постоянной основе в соответствии с внутренними нормативными документами Положением о порядке формирования резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности и Положением о порядке формирования резервов на возможные потери, разработанными НКО «МКС» (ООО) в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 283-П. Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату.

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСИСТ

стр. 22 из 63

Срок полезного использования

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

Срок полезного использования объектов основных средств или нематериальных активов определяется НКО «МКС» (ООО) самостоятельно при вводе объекта в эксплуатацию по шкале, устанавливаемой для каждого инвентарного объекта индивидуально.

Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится исходя из:

- ожидаемого срока использования в НКО «МКС» (ООО) этого объекта в соответствии с его производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

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

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

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

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются НКО «МКС» (ООО) ежегодно.

Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются только, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об уточнении.

.Налогообложение

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



календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017 года НКО «МКС» (ООО) не имеет не исполненной обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, подтвержденной актом совместной сверки расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам и процентам № 3040 МИ ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам №9.

Отложенные налоговые активы и обязательства

НКО «МКС» (ООО) осуществлял расчет и учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с учетом требований Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Положения Банка России № 385-П и иных нормативных документов по данному вопросу.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц (отражается на балансовом счете № 61702) и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль (балансовый счет № 61703). При этом, отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

В целях корректного формирования годовой отчетности НКО «МКС» (ООО) за 2017 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- отражение в бухгалтерском учете корректирующих событий в деятельности Общества;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 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. Отражение суммы процентных доходов, относящихся к отчетному периоду, по остаткам средств на корреспондентских счетах - 768 тысяч рублей;
2. Уменьшение суммы налога на прибыль, уплаченного в отчетном году, по результатам налоговой декларации за 2017 год - 1 041 тысяч рублей;
3. Отражение суммы транспортного налога за отчетный период – 12 тысяч рублей;
4. Отражение суммы хозяйственных расходов Общества, относящихся к отчетному периоду - 537 тысяч рублей;
5. Уменьшение суммы отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убытков - 1 333 тысяч рублей;
6. Уменьшение суммы отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам - 825 тысяч рублей.

Все события после отчетной даты отражены в «Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2017 год».

Положительный финансовый результат Общества за 2017 год до проведения проводок в режиме событий после отчетной даты составлял 8 850 тысяч рублей.

В результате отражения корректирующих операций в качестве событий после отчетной даты прибыль, полученная по итогам деятельности Общества за 2017 год, составила 7 952 тысяч рублей.

3.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

С начала 2018 года и до момента подписания настоящей годовой отчетности некорректирующие события после отчетной даты, подлежащие раскрытию в пояснительной информации, отсутствовали.

3.7. Корректировки предыдущего периода и изменение классификаций

В отчетном периоде ошибок, требующих внесения исправлений в отчетности, не было.

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)

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

стр. 25 из 57

По итогам 2017 года активы НКО «МКС» (ООО) составили 2 300 333 тысяч рублей, что сопоставимо с размером активов на предыдущую отчетную дату (на 1 января 2017 года – 2 396 395 тысяч рублей).

Общий объем активов по состоянию на 1 января 2018 года практически не изменился по сравнению с предыдущей отчетной датой, снижение валюты баланса на 4% обусловлено незначительным сокращением ресурсной базы.

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Состав денежных средств и их эквивалентов раскрыт в нижеприведенной таблице:

Таблица 5
(тыс. рублей)

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	190 701	66 347
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	2 095 545	2 156 204
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 286 246	2 222 551

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

По состоянию на 1 января 2018 года остатки на счетах по учету обязательных резервов в Банке России отсутствовали по причине использования НКО «МКС» (ООО) права на усреднение обязательных резервов. Для расчета усредненной величины обязательных резервов НКО «МКС» (ООО) применялся коэффициент усреднения, установленный Банком России для расчетных небанковских кредитных организаций, равный 1. По состоянию на 1 января 2017 остатки на счетах по учету обязательных резервов в Банке России составляли 147 256 тысяч рублей.

4.1.2. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 января 2018 года величина основных средств, нематериальных активов и материальных запасов составила 3 445 тысяч рублей (на 1 января 2017 года – 7 498 тысяч рублей).

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают:

Таблица 6
(тыс. рублей)

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Основные средства	9 988	13 393
Амортизация основных средств	(6 757)	(6 189)
Нематериальные активы	400	400

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации
«Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2017 год

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Амортизация основных средств	(187)	(107)
Материальные запасы	1	1
Итого основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	3 445	7 498

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

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года у НКО «МКС» (ООО) не было каких-либо ограничений прав собственности на основные средства. В залог в качестве обеспечения обязательств основные средства не передавались.

Ниже представлена информация о движении основных средств:

Таблица 7
(тыс. рублей)

	Компьютерное и офисное оборудование	Транспортные средства	Нематери- альные активы	Итого
Первоначальная стоимость на 01 января 2016 года	9 682	1 268	400	11 350
Накопленная амортизация	(2 321)	(826)	(27)	(3 174)
Остаточная стоимость на 01 января 2016 года	7 361	442	373	8 176
Поступления	4 488	120	-	4 608
Амортизационные отчисления	(4 645)	(78)	(80)	(4 803)
Выбытие по первоначальной стоимости	(777)	(1 388)	-	(2 165)
Выбытие накопленной амортизации	777	904	-	1 681
Остаточная стоимость на 01 января 2017 года	7 204	-	293	7 497
Первоначальная стоимость на 01 января 2017 года	13 393	-	400	13 794
Накопленная амортизация	(6 189)	-	(107)	(6 296)
Остаточная стоимость на 01 января 2017 года	7 204	-	293	7 497
Поступления	243	-	-	243
Амортизационные отчисления	(4 217)	-	(80)	(4 297)
Выбытие по первоначальной стоимости	(3 649)	-	-	(3 649)
Выбытие накопленной амортизации	3 649	-	-	3 649
Остаточная стоимость на 01 января 2018 года	3 231	-	213	3 444
Первоначальная стоимость на 01 января 2017 года	9 988	-	400	10 388
Накопленная амортизация	(6 757)	-	(187)	(6 944)
Остаточная стоимость на 01 января 2018 года	3 231	-	213	3 444

Причинами выбытия основных средств НКО «МКС» (ООО) в 2017 году послужили списания основных средств (компьютерная техника) вследствие непригодности к дальнейшему использованию в результате морального и физического износа в размере 3 649 тысяч рублей (в 2016 году: 777 тысяч рублей).

В 2017 году у НКО «МКС» (ООО) не было затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств в виде недвижимости. Переоценка основных средств в отчетном периоде не проводилась.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ



По состоянию на 1 января 2018 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное компьютерное оборудование стоимостью 3 033 тысяч рублей (на 1 января 2017 года: 0).

4.1.3. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в таблице ниже:

Таблица 8
(тыс. рублей)

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Требования по процентам	768	500
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	1 707	888
Предоплата за услуги	2 901	2 880
Расходы будущих периодов	2 269	1 760
Требования к банкам с отозванной лицензией	521 856	521 923
Прочее	96	7
Итого	529 597	527 958
За вычетом резерва на возможные потери	(522 509)	(522 529)
Итого прочие активы	7 088	5 429

В состав статьи «Прочие активы» по состоянию на 1 января 2018 года включены требования НКО «МКС» (ООО) к банкам с отозванной в 2015 году Банком России лицензией на осуществление банковских операций, остатки на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО) в которых составили 521 856 тысяч рублей, в связи с их исключением из состава денежных средств и их эквивалентов. На данные требования Обществом был сформирован резерв в размере 100 % от суммы данных активов.

По состоянию на 1 января 2018 года прочие активы, числящиеся на балансе НКО «МКС» (ООО), за исключением остатков на корреспондентских счетах в банках с отозванной лицензией, по сроку, оставшемуся до погашения, относятся в категорию «до года» (на 1 января 2017 года: все активы со сроком «до года»). Более подробно информация о прочих активах в разрезе сроков, оставшихся до погашения, отражена в разделе 5 Пояснительной информации к годовой отчетности «Информация о принимаемых НКО «МКС» (ООО) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Пассивы НКО «МКС» (ООО)

По итогам 2017 года обязательства НКО «МКС» (ООО) составили 2 030 024 тысяч рублей (на 1 января 2017 года: 2 181 038 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).

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ



Таблица 9
(тыс. рублей)

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Корреспондентские счета	2 023 827	2 147 212
Итого средства кредитных организаций	2 023 827	2 147 212

4.1.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают:

Таблица 10
(тыс. рублей)

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	2 168	16 602
Специальные карточные счета	10	16
Итого средства клиентов	2 178	16 618

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Таблица 11
(тыс. рублей)

	На 01.01.2017		На 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Информационные технологии	716	32,9	13 600	81,8
Финансовый лизинг	1 373	63,0	3 000	18,2
Транспорт	65	3,0	16	0,0
Брокерская деятельность	24	1,1	2	0,0
Итого средства клиентов	2 178	100,0	16 618	100,0

Средства клиентов, числящиеся на балансе НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года, по сроку, оставшемуся до погашения, относятся в категорию «до востребования».

4.1.6. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

Таблица 12
(тыс. рублей)

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Расчеты с кредиторами	585	559
Резервы предстоящих расходов	3 248	13 636
Обязательства по текущим налогам (за исключением налога на прибыль)	186	183
Итого прочие обязательства	4 019	14 378



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

Все прочие обязательства, числящиеся на балансе НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года, по сроку, оставшемуся до погашения, относятся в категорию «до года». Более подробно информация о прочих обязательствах в разрезе сроков, оставшихся до погашения, отражена в разделе 5 Пояснительной информации к годовой отчетности «Информация о принимаемых НКО «МКС» (ООО) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

4.1.7. Средства акционеров (участников)

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

По состоянию на 1 января 2018 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Общества составил 70 000 тысяч рублей (на 1 января 2017 года – 23 000 тысяч рублей).

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

По состоянию на 1 января 2017 года 99% зарегистрированного уставного капитала НКО «МКС» (ООО) принадлежало АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) и 1% - ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД.

Запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы, касательно увеличения уставного капитала НКО «МКС» (ООО) до 70 000 тысяч рублей была внесена 21 апреля 2017 года

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

Таблица 13
(тыс. рублей)

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Уставный капитал	70 000	23 000
Итого уставный капитал	70 000	23 000

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

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ



По итогам 2017 года НКО «МКС» (ООО) получена прибыль в размере 7 952 тысяч рублей (за 2016 год отрицательный финансовый результат составил 694 807 тысяч рублей).

4.2.1. Чистые процентные доходы

Таблица 14
(тыс. рублей)

	2017 год	2016 год
Процентные доходы	269 382	194 709
По средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях	269 382	194 709
Чистые процентные доходы	269 382	194 709

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

Таблица 15
(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 2016 года	522 085	0	522 085
Создание	705 092	701 230	1 406 322
Восстановление	(705 254)	(700 624)	(1 405 878)
На 01 января 2017 года	521 923	606	522 529
Создание	231	8 886	9 117
Восстановление	(298)	(8 839)	(9 137)
На 01 января 2018 года	521 856	653	522 509

4.2.3. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 16
(тыс. рублей)

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	1 326	2 034
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	27	150
Итого комиссионные доходы	1 353	2 184
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(89)	(161)
Итого комиссионные расходы	(89)	(161)
Чистые комиссионные доходы	1 264	2 023

4.2.4. Прочие операционные доходы



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации
«Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2017 год

Таблица 17
(тыс. рублей)

	2017 год	2016 год
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и по оплате страховых взносов	18 555	18 125
Доходы от предоставления информационных услуг	3 051	3 051
Доходы от сдачи имущества в субаренду	570	240
Прочее	59	108
Итого прочие операционные доходы	22 235	21 524

4.2.5. Операционные расходы

Таблица 18
(тыс. рублей)

	2017 год	2016 год
Расходы от операций с размещенными средствами	-	677 665
Расходы на содержание персонала	109 970	158 160
Вознаграждение Оператору ПС	119 420	34 734
Расходы на аренду	15 655	12 864
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4 297	4 803
Расходы на приобретение и сопровождение программных продуктов	4 795	5 644
Расходы на аудит	330	330
Расходы на связь	1 858	1 736
Представительские расходы	-	3 266
Расходы на благотворительность	-	889
Страхование	362	436
Ремонт и обслуживание основных средств	302	876
Прочие расходы	4 466	4 770
Итого операционные расходы	261 455	906 173

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

Таблица 19
(тыс. рублей)

	2016 год	2016 год
Расходы на оплату труда	81 248	112 589
Компенсационные, стимулирующие и иные выплаты	3 279	2 229
Резерв предстоящих расходов по накопленным отпускам	6 865	11 556
Взносы во внебюджетные фонды	17 094	21 720
Отложенные обязательства по выплатам краткосрочных вознаграждений	-	4 744
Резерв предстоящих расходов по взносам во внебюджетные фонды	1 296	2 764
Прочие выплаты	33	1 832
Отложенные обязательства по взносам во внебюджетные фонды	-	726
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	109 815	158 160

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

4.2.6. Возмещение (расход) по налогам

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

Таблица 20
(тыс. рублей)

	2016 год	2016 год
Налог на добавленную стоимость	24 957	9 421
Налог на имущество	-	4
Транспортный налог	12	36
Государственная пошлина	32	41
Всего по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ	25 001	9 502
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(1 510)	(3 069)
Итого налоги	23 491	6 433

Общество осуществляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации. Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

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

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

Управление капиталом НКО «МКС» (ООО) имеет следующие цели: (1) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (2) обеспечение способности Общества функционировать в качестве непрерывно действующей организации. По состоянию на 1 января 2018 года размер собственного капитала НКО «МКС» (ООО) составляет 266 567 тысяч рублей (на 1 января 2017 года – 212 913 тысяч рублей).

Согласно текущим требованиям Банка России, расчетным небанковским кредитным организациям следует поддерживать отношение нормативного капитала к активам, взвешенным по уровню риска, («норматив достаточности собственных средств») выше минимально предписанного уровня 12%. По состоянию на 1 января 2018 года норматив достаточности собственных средств НКО «МКС» (ООО) составил 29,0% (на 1 января 2017 года: 14,4%).

Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе, а также с помощью



отчетности, содержащей соответствующие расчеты, направляемой в Банк России, которая контролируется и подписывается Председателем Правления и Главным бухгалтером Общества.

4.3.1. Информация о структуре капитала

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

Таблица 21
(тыс. рублей)

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Уставный капитал	70 000	23 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	3 450	3 450
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	113 714	113 714
Нераспределенная прибыль отчетного года	75 193	0
Источники базового капитала	262 357	140 164
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>	<i>(1 473)</i>	<i>(684)</i>
Нематериальные активы	(170)	(176)
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	(1 260)	(391)
Отрицательная величина добавочного капитала	(43)	(117)
Базовый капитал	260 884	139 480
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	260 884	139 480
Нераспределенная прибыль текущего года	5 683	73 433
Дополнительный капитал	5 683	73 433
Итого собственные средства (капитал)	266 567	212 413

Далее в таблице представлена классификация активов по группам риска и информация о совокупном объеме кредитного риска (стоимость активов после взвешивания с учетом резерва) в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту - Инструкция Банка России № 180-И):

Таблица 22
(тыс. рублей)

Группа активов по рискам	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	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%)	184 980	0	189 718	0
II (с коэффициентом риска 20%)	2 033 406	406 681	1 380 288	276 058
III (с коэффициентом риска 50%)	0	0	0	0
IV (с коэффициентом риска 100%)	600 901	78 392	1 346 582	824 054
V (с коэффициентом риска 150%)	0	0	-	-
Итого по группам активов	2 819 287	485 073	2 916 588	1 100 112

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Приток денежных средств за 2017 год составил 63 695 тысяч рублей, за 2016 год - 128 076 тысяч рублей.

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года остатки на счетах по учету обязательных резервов в Банке России отсутствовали по причине использования НКО «МКС» (ООО) права на усреднение обязательных резервов. По состоянию на 1 января 2017 остатки на счетах по учету обязательных резервов в Банке России составляли 147 256 тысяч рублей.

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

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

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена НКО «МКС» (ООО), об источниках их возникновения

Деятельность НКО «МКС» (ООО) исключает возможность привлечения денежных средств физических и юридических лиц во вклады/депозиты, исключает риски, связанные с возможным невозвратом выданных кредитов, обесценением корпоративных ценных бумаг или изменением курса иностранной валюты, что значительно ограничивает подверженность НКО «МКС» (ООО) негативным событиям и минимизирует риски, присущие деятельности кредитных организаций.

Выбранное направление деятельности и статус небанковской кредитной организации определяют уникальный профиль значимых рисков НКО «МКС» (ООО), то есть рисков, которые в совокупности могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала: в отчетном 2017 году значимыми для НКО «МКС» (ООО) были признаны операционный, кредитный, регуляторный риски и риск потери деловой репутации.

Основным источником кредитного риска является риск невыполнения договорных обязательств контрагентами перед НКО «МКС» (ООО).

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

стр. 35 из 67



Источники операционного риска, присущие деятельности НКО «МКС» (ООО), свойственны деятельности всех кредитных организациях. Основными его источниками выступают: сбои в функционировании систем и оборудования, неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля НКО «МКС» (ООО), внутреннее и внешнее мошенничество, ненадежность и недостатки внутренних процедур управления НКО «МКС» (ООО).

Основными источниками возникновения регуляторного риска являются несоблюдение должностными лицами или работниками внутренних нормативных документов НКО «МКС» (ООО), несоответствие внутренних нормативных документов НКО «МКС» (ООО) законодательству Российской Федерации и нормативным актам надзорных органов, Правилам Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» и иные их недостатки, недостатки контрольной среды, неэффективная организация системы внутреннего контроля, реализация конфликта интересов.

Основными источниками возникновения риска потери деловой репутации могут быть:

- несоблюдение НКО «МКС» (ООО), участниками, аффилированными лицами законодательства Российской Федерации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- низкий уровень предоставляемых услуг;
- неисполнение договорных обязательств перед клиентами и контрагентами;
- высокий уровень операционного, регуляторного рисков, недостатки в организации Системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иные недостатки в управлении рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- потеря/разглашение конфиденциальной информации;
- ухудшение финансовой устойчивости НКО «МКС» (ООО);
- возникновение у НКО «МКС» (ООО) конфликта интересов с участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами, различного рода конфликтных ситуаций;
- опубликование негативной информации о НКО «МКС» (ООО), ее участниках и аффилированных лицах в средствах массовой информации.

В целях своевременного выявления рисков, оказывающих значительное влияние на деятельность НКО «МКС» (ООО), осуществления адекватной оценки совокупного объема риска, принимаемого Обществом, и определения потребности в капитале на его покрытие, оценка значимости рисков, присущих деятельности НКО «МКС» (ООО), осуществлялась регулярно (в отношении признанных незначимыми рисками - ежедневно, ежемесячно или ежеквартально), в соответствии с методологией определения значимых рисков.

Методология определения значимых рисков основывается на системе показателей, которые характеризуют:

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ



- уровень рисков по операциям, осуществляемым НКО «МКС» (ООО); сложность осуществляемых НКО «МКС» (ООО) операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

Совет директоров НКО «МКС» (ООО) определяет стратегию развития системы управления рисками и капиталом, принимает участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, утверждает и пересматривает на периодической основе Стратегию управления рисками и капиталом НКО «МКС» (ООО), включая порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом, осуществляет контроль функционирования системы управления рисками и капиталом и ее эффективности.

Исполнительные органы НКО «МКС» (ОО) обеспечивают условия для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом Общества, Правление НКО «МКС» (ООО) утверждает на ее основе процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне, проводит оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки рисков и их минимизации.

Надлежащее функционирование системы управления рисками и капиталом в НКО «МКС» (ООО) достигается за счет системы разграничения функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения. К подразделениям НКО «МКС» (ООО), осуществляющим функции управления рисками, относятся - Служба управления рисками, а также иные структурные подразделения, в компетенцию которых входят функции по управлению отдельными видами рисков (в т.ч. Отдел защиты информации в отношении риска нарушения информационной безопасности, а в отношении регуляторного риска и риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма - Службы внутреннего контроля и финансового мониторинга).

Служба управления рисками осуществляет свои функции на постоянной основе.

К компетенции Службы управления рисками относятся следующие функции:



- оценка значимости рисков;
- контроль за всеми принятыми НКО «МКС» (ООО) объемами рисков, достаточностью имеющегося в распоряжении Общества капитала для их покрытия;
- разработка процедур управления рисками и капиталом;
- актуализация внутренних нормативных документов по управлению рисками и капиталом НКО «МКС» (ООО);
- формирование предложений по установлению и корректировке склонности к риску, показателей допустимых уровней рисков, достаточности капитала, лимитов;
- обеспечение своевременного предоставления достоверной отчетности о рисках и оценке достаточности капитала органам управления НКО «МКС» (ООО) и иным заинтересованным структурным подразделениям.

Начальник Службы управления рисками находится в непосредственном подчинении Председателя Правления НКО «МКС» (ООО), координирует и контролирует работу всех работников, осуществляющих функции управления рисками в соответствующей части, взаимодействует со Службой внутреннего контроля, осуществляющей управление регуляторным риском, координацию и контроль деятельности которой осуществляет Председатель Правления НКО «МКС» (ООО) в рамках Системы внутреннего контроля НКО «МКС» (ООО).

Контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом, внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективностью на постоянной основе осуществляется органами внутреннего контроля НКО «МКС» (ООО).

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Несмотря на минимизацию банковских рисков, управление рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления НКО «МКС» (ООО) и важным инструментом для достижения стратегических целей и поставленных задач.

Стратегия в области управления рисками и капиталом, определенная в рамках Стратегии развития НКО «МКС» (ООО) на 2015 – 2017 гг., была направлена на повышение качества управления рисками и эффективности системы управления рисками и капиталом, а также на разработку и внедрение в деятельность внутренних процедур оценки достаточности капитала, представляющих собой процесс оценки достаточности доступного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включающих процедуры планирования капитала, исходя из стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки принятых и потенциальных рисков, стресс-тестирования устойчивости НКО «МКС» (ООО) по отношению к внутренним и внешним факторам рисков и установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Управление рисками и капиталом в отчетном 2017 году осуществлялось путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной решением Совета директоров Протокол № 13/2016 от 26.12.2016 (далее по тексту – Стратегия управления рисками и капиталом). Конечной целью



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации
«Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2017 год

управления рисками и капиталом является обеспечение финансовой устойчивости, непрерывного и эффективного функционирования Общества путем принятия и поддержания НКО «МКС» (ООО) приемлемого уровня рисков (ограничение уровня принимаемых рисков), адекватного масштабу бизнеса и соответствующего стратегическим задачам, сокращения финансовых потерь, обеспечения максимальной сохранности активов и капитала, а также достаточности собственных средств для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе.

Стратегия управления рисками и капиталом, определяет порядок организации и функционирования системы управления рисками и капиталом, включая следующие основные положения:

- структуру органов управления НКО «МКС» (ООО) и структурных подразделений, осуществляющих функции управления рисками;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления Общества, структурными подразделениями и работниками;
- организацию контроля со стороны Совета директоров и Исполнительных органов НКО «МКС» (ООО) за внутренними процедурами оценки достаточности капитала и их эффективностью;
- подходы к организации системы управления рисками и капиталом, включая основные риски, присущие деятельности НКО «МКС» (ООО), перечень структурных подразделений, осуществляющих функции управления и принятия рисков, ключевые процессы управления рисками, применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом, порядок и периодичность оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом Стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабам осуществляемых НКО «МКС» (ООО) операций; порядок и периодичность информирования Совета директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения);
- организацию стресс-тестирования;
- состав отчетности, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, порядок ее формирования и предоставления установленным адресатам, порядок ее рассмотрения и использования адресатами, процедуры принятия мер по снижению рисков.

Стратегией управления рисками и капиталом установлена склонность к риску НКО «МКС» (ООО) и определенные на ее основе плановые (целевые) уровни рисков, целевая структура рисков, плановые (целевые) уровни капитала и достаточности капитала, плановая структура капитала и источники его формирования на отчетный год. Целью данных показателей с предельными значениями является осуществление контроля за принятыми объемами рисков, включая значимые риски, и обеспечение устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе.

Процедуры управления рисками в НКО «МКС» (ООО) и их эффективность регулярно подвергаются внутреннему аудиту, проводимому Службой внутреннего аудита, при этом оценка



эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала проводится не реже одного раза в год. При необходимости в процедуры управления рисками вносятся изменения. Документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности, пересматриваются с периодичностью не реже одного раза в год.

Основной задачей стратегии в области управления рисками и капиталом является постоянное совершенствование системы управления рисками и капиталом в целях повышения ее эффективности и соответствия изменяющимся внутренним и внешним условиям деятельности НКО «МКС» (ООО), обеспечение выполнения НКО «МКС» (ООО) установленных нормативных ограничений.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Управление рисками представляет системный процесс разработки, утверждения, применения и пересмотра стратегий (политик), методов, способов и инструментов идентификации, оценки и мониторинга рисков, реагирования на риски в целях достижения поставленных НКО «МКС» (ООО) целей.

В соответствии с внутренними нормативными документами осуществляется управление следующими присущими деятельности НКО «МКС» (ООО) рисками:

- кредитный риск;
- операционный риск, включая правовой риск и риск нарушения информационной безопасности;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск, а именно процентный риск по долговым ценным бумагам (ОФЗ и ОБР) и валютный риск;
- регуляторный риск, в том числе риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (в понятии, используемом Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма») и риск неоказания/ненадлежащего оказания расчетных услуг НКО «МКС» (ООО) в рамках выполнения функций расчетного центра Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- страновой риск.

Управление рисками, возникающими при осуществлении операций с применением интернет-банкинга, организовано единым образом в целях комплексного контроля за данным видом дистанционного банковского обслуживания в целом. Проявление риска концентрации учитывается НКО «МКС» (ООО) в рамках процедур управления значимыми рисками.

Управление каждым видом риска предполагает выполнение цикла следующих ключевых



процессов:

- идентификация и анализ риска (выявление факторов);
- оценка риска и мониторинг (контроль уровня) риска;
- реагирование на риск (уклонение от риска, принятие, ограничение или снижение (минимизация) уровня риска);
- подготовка отчетности об уровне риска и предоставление ее установленным адресатам;
- оценка эффективности управления риском и принятие необходимых мер реагирования.

Для оценки финансовых рисков (кредитного, операционного, рыночного, процентного рисков, риска ликвидности) и риска нарушения информационной безопасности используются методы, применение которых установлено нормативными актами и рекомендациями Банка России, дополнительно учитывается риск концентрации. В отношении нефинансовых рисков (таких как регуляторный риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск и иные) оценка осуществляется качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска, с учетом рекомендаций Банка России, и требований Правил платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА».

Для мониторинга (контроля) уровней присущих деятельности НКО «МКС» (ООО) рисков и их поддержания на допустимом уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, установлены и не реже одного раза в год пересматриваются целевые уровни рисков, система лимитов и сигнальных значений, индикаторов рисков, то есть показателей и их пороговых значений, используемых для их оценки их уровней. Процедуры управления рисками предусматривают процедуры незамедлительного информирования установленных адресатов, включая Исполнительные органы, Службу внутреннего аудита и Совет директоров, о нарушениях установленных ограничений и достижении сигнальных значений.

В отчетном году процедуры управления рисками также включали в себя контроль за совокупным уровнем принятого НКО «МКС» (ООО) риска и достаточностью капитала на его покрытие путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, в рамках которых осуществлялось определение значимых рисков, определение (оценка) потребности в капитале на покрытие каждого значимого риска, агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого НКО «МКС» (ООО), осуществлялся контроль за объемами значимых рисков. При этом покрытие возможных убытков от реализации значимых нефинансовых рисков (репутационного и регуляторного рисков), в отношении которых потребность в капитале количественными методами не определяется, осуществлялось за счет выделения резерва капитала на их покрытие, а ограничение данных рисков осуществлялось иными методами, установленными внутренними нормативными документами.

В течение отчетного года была обеспечена последовательность применения внутренних процедур оценки достаточности капитала, включая методы оценки значимых рисков. При этом в связи с вступлением в силу с 28.07.2017 года Инструкции Банка России № 180-И по сравнению с действующей ранее одноименной Инструкцией Банка России № 139-И от 03.12.2012, изменился порядок расчета коэффициента фондирования, учитываемого при взвешивании активов по уровню риска, что повлияло на объем оценки кредитного риска и определение потребности в капитале на



его покрытие. В течение отчетного периода иных существенных изменений в методах оценки рисков не было.

Политика в области снижения рисков

Основной задачей управления рисками является их минимизация или предупреждение.

Характер осуществляемых операций НКО «МКС» (ООО) не предусматривает использование обеспечения и иных финансовых инструментов для снижения объемов требований к капиталу в отношении финансовых рисков.

Для каждого вида риска в НКО «МКС» (ООО) разработан комплекс мер, направленный на снижение вероятности реализации событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации риска, и уменьшение (ограничение) таких убытков, дорабатываемый при необходимости в соответствии с решениями органов управления НКО «МКС» (ООО) в случае выявления новых источников рисков, непокрытых процедурами внутреннего контроля и мерами минимизации, и/или выявлении неэффективности действующих мер. НКО «МКС» (ООО) разработан, периодически тестируется и актуализируется План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО «МКС» (ООО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Информация о составе и периодичности отчетности по рискам

В целях эффективного и своевременного мониторинга и контроля рисков в НКО «МКС» (ООО) установлена система регулярной управленческой отчетности.

Отчетность о рисках, формируемая в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, включает в себя:

- ежедневную оперативную информацию о выполнении ВПОДК;
- ежемесячный и ежеквартальный отчеты о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала НКО «МКС» (ООО), направляемые, соответственно, Исполнительным органам Общества на ежемесячной основе, Совету директоров – на ежеквартальной основе;
- ежегодный отчет о результатах выполнения внутренних процедурах оценки достаточности капитала НКО «МКС» (ООО);
- ежегодный отчет о результатах стресс-тестирования.

При этом внутренними процедурами установлены состав, периодичность формирования и предоставления отчетности в отношении каждого вида риска, предусмотрено незамедлительное информирование соответствующих адресатов о достижении сигнальных значений, несоблюдении установленных лимитов, несоблюдении целевых уровней рисков, капитала и достаточности капитала. В отчетном периоде отсутствовали факты превышения установленных ограничений и достижения сигнальных значений.

В целях консолидации управленческой отчетности, дающей систематическое представление о величине / состоянии / подверженности НКО «МКС» (ООО) банковским рискам,



внедрена единая информационно-учетная система, доступная в режиме реального времени всем работникам и органам управления НКО «МКС» (ООО).

Информация о значимых рисках включается в отчетность, формируемую в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

При наличии на балансе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности формируется ежемесячный отчет «Мониторинг кредитного риска».

По операционному риску также предусмотрена подготовка следующих отчетов:

- Отчет об уровне операционного риска НКО «МКС» (ООО) в целях расчета норматива достаточности собственного капитала - ежегодно;
- Сведения о понесенных операционных убытках - ежегодно;
- Соотношение показателей уровня операционного риска с установленными лимитами – ежегодный отчет, ведущийся на постоянной основе;
- Оценка принятого операционного риска в разрезе направлений деятельности и анализ реализации операционного риска – раз в полгода.

С целью информирования руководства НКО «МКС» (ООО) о работе процедур управления и обеспечения информационной безопасности установлена следующая отчетность:

- Отчет об изменениях в структуре корпоративной сети НКО «МКС» (ООО) - ежегодно;
- Отчет о состоянии информационной безопасности - ежегодно;
- Отчет о результатах оценки рисков информационной безопасности, возникающих в деятельности НКО «МКС» (ООО) - раз в полгода.

По риску потери деловой репутации установлен ежеквартальный отчет Оценка подверженности деятельности НКО «МКС» (ООО) риску потери деловой репутации; ведутся на постоянной основе ежегодный отчет Оценка достигнутого уровня репутационного риска и ежегодный журнал мониторинга изменений деловой репутации НКО, ее участников и аффилированных лиц.

В отношении регуляторного риска ведется Журнал мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, влекущих внесение изменений во внутренние документы или создание новых внутренних нормативных актов НКО «МКС» (ООО), и событий, инцидентов регуляторного риска, а также установлена следующая отчетность:

- Оценка уровня регуляторного риска объекта риска - два раза в год по каждому объекту риска;
- Отчет о выполнении Плана деятельности Службы внутреннего контроля НКО «МКС» (ООО) в области управления регуляторным риском - два раза в год;
- Отчет о выполнении Плана разработки и актуализации внутренних нормативных документов НКО «МКС» (ООО) - ежегодно;
- Соотношение показателей уровня регуляторного риска с установленными лимитами - ежегодно (ведется на ежедневной основе);

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ



- Отчет о рекомендациях Службы внутреннего контроля НКО «МКС» (ООО) по управлению регуляторным риском и их применении - ежегодно;
- Отчет о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности с высоким уровнем регуляторного риска - ежегодно.

Отчетность по риску неоказания и (или) ненадлежащего оказания расчетных услуг в рамках платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» включает следующие формы:

- Оценка степени и характера влияния выявленных факторов (источников), событий/инцидентов банковских рисков, оказывающих влияние на осуществление НКО «МКС» (ООО) расчетных услуг – формируется в случае выявления факторов, оказывающих влияние на осуществление НКО «МКС» (ООО) расчетных услуг;
- Оценка уровня риска нарушения БФПС - ежегодно, по окончании календарного года; а также незамедлительно при выявлении факторов по результатам обработки первичной информации о функционировании Платежной системы;
- Сводную информацию НКО «МКС» (ООО) об обеспечении БФПС, о реализации мер защиты информации и о выявленных инцидентах, предоставляемую согласно Правилам Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» - ежегодно.

Состав и периодичность отчетности по рыночному, процентному рискам и риску ликвидности отражены в пунктах 5.1.2., 5.1.4 и 5.1.5, соответственно.

Отчетность по рискам, возникающим при осуществлении НКО «МКС» (ООО) операций с применением интернет-банкинга, включает:

- Информационную базу, являющуюся информационным обеспечением управления рисками интернет-банкинга – актуализируется с периодичностью один раз в полгода;
- Ежегодный Отчет о связанных с интернет-банкингом источниках (факторах) рисков - ведется (обновляется) на ежедневной основе;
- Ежеквартальный Отчет о выявленных недостатках в функционировании структуры интернет-банкинга;
- Отчет о процедурах реагирования на возможные события, которые могут негативно повлиять на безопасность, финансовую устойчивость или деловую репутацию НКО «МКС» (ООО), и результаты их выполнения, формируемый по мере возникновения и устранения негативного события.

В состав отчетности по стратегическому риску включены следующие отчеты:

- Оценка уровня стратегического риска - ежегодно;
- Отчет о реализации задач, утвержденных в рамках Стратегии, и выполнении ключевых показателей перспективного плана развития НКО «МКС» (ООО) на отчетный год - ежегодно;
- Отчет о результатах планирования достаточности капитала, формируется по необходимости в целях планирования капитала.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ



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

В связи с ежедневными колебаниями объемов платежей, проводимых в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», изменялся объем аккумулированных пассивов, и, соответственно, объем требований к капиталу в зависимости от размеров хранимых на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО) остатков денежных средств.

Минимальное значение потребности в капитале для целей внутренних процедур оценки достаточности капитала в течение отчетного периода составило 72,6 млн. рублей, максимальное значение – 270,3 млн. рублей. При этом средний за месяц объем потребности в капитале, рассчитанный после вступления в силу Инструкции Банка России № 180-И, не превышал 152 млн. рублей.

Информация о видах и степени концентрации рисков

Основой управления риском концентрации служат требования Банка России, в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации кредитного риска по заемщикам и связанным лицам, установленных для РНКО, а также ограничения и лимиты, установленные во внутренних документах НКО «МКС» (ООО) по управления рисками и капиталом.

Установлены следующие максимально допустимые числовые значения обязательных нормативов: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) - 10%, норматива максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) – 100%, норматива предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) – 0%, норматива совокупной величины риска по инсайдерам РНКО (Н10.1) - 0%.

НКО «МКС» (ООО) в отчетном периоде не имела ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, перечень допустимых операций исключает концентрацию активных операций с рискованными финансовыми инструментами, минимизирует возникновение риска ликвидности из-за концентрации на источниках ликвидности. Активы и обязательства НКО «МКС» (ООО) сконцентрированы в Российской Федерации и в рублях Российской Федерации.

5.1.1. Кредитный риск

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

Ниже представлена информация о классификации активов (за исключением требований к Банку России) по категориям качества и размерах расчетного и фактически сформированного резервов в соответствии с формой отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов



кредитной организации (банковской группы)», установленной Указанием Банка России № 4212-У, по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года:

Таблица 23
(тыс. рублей)

	Балансовая стоимость активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2018					Расчетный резерв	Фактически созданный резерв
	1	2	3	4	5		
Корреспондентские счета в кредитных организациях	2 095 545	-	-	-	521 856	521 856	521 856
Требования к кредитным организациям по получению процентов	768	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к кредитным организациям	2	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к юридическим лицам — некредитным организациям	1 262	-	1 277	-	385	653	654
Итого	2 097 577	-	1 277	-	522 241	522 509	522 509

	Балансовая стоимость активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2017					Расчетный резерв	Фактически созданный резерв
	1	2	3	4	5		
Корреспондентские счета в кредитных организациях	2 156 204	-	-	-	521 923	521 923	521 923
Требования по получению процентов к кредитным организациям	500	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к кредитным организациям	2	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к юридическим лицам — некредитным организациям	436	216	2 062	-	170	605	605
Итого	2 157 142	216	2 062	-	522 093	522 528	522 528

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

В течение отчетного периода было всего сформировано резервов на возможные потери в объеме 9117 тысяч рублей и восстановлено резервов на возможные потери в размере 9 137 тысяч рублей.

Ниже приведена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», совокупном объеме кредитного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала в разрезе основных инструментов и среднем значении за отчетный период:

Таблица 24
(тыс. рублей)

На 01.01.2018

На 01.01.2017



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2017 год

Группа активов по рискам / наименование активов	Стоимость активов (до вычета резерва)	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска (с учетом резерва)	Стоимость активов (до вычета резерва)	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска (с учетом резерва)	Среднее значение активов, взвешенных по уровню риска
I (коэффициент риска 0%) Средства, размещенные в Банке России и фондированные в рублях	184 980	0	189 718	0	0
II (коэффициент риска 20%) Требования к кредитным организациям, номинированные и фондированные в рублях	2 033 406	406 681	1 380 288	276 058	569 732
III (коэффициент риска 50%)	-	-	-	-	-
IV (коэффициент риска 100%) Средства на кор. счетах кредитных организаций с отозванной лицензией	521 856	0	521 923	0	
Номин. и фондир. в ин.валюте кредитные требования к КО- редидентам	62 909	62 909	776 418	776 418	355 132
V (коэффициент риска 150%)	-	-	-	-	-
Итого по группам активов	2 819 287	485 073	2 916 588	1 100 112	963 626

НКО «МКС» (ООО) не проводит операций кредитования, по которым требуется получение обеспечения, в том числе принимаемого в уменьшение расчетного резерва под возможные потери.

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

5.1.2. Рыночный риск

В течение отчетного 2017 года подверженность НКО «МКС» (ООО) рыночному риску, т.е. риску возникновения финансовых потерь/убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, была минимальна в связи с отсутствием портфеля ценных бумаг и незначительными размерами величины валютного риска, которые не включались в расчет рыночного риска в соответствии с методикой его оценки, установленной Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Оценка валютного риска осуществлялась путем определения открытой валютной позиции, рассчитываемой по методике Банка России, установленной Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Оценка валютного производилась на ежедневной основе. В целях управления рыночным риском установлен также ежемесячный аналитический отчет «Оценка уровня рыночного риска».

АУДИТОРСКОЕ ЗАЯВЛЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ



Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах в течение отчетного периода не превышала 0,1% от размера собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО). Влияние на собственные средства (капитал) НКО «МКС» (ООО) изменения валютных курсов незначительно.

5.1.3. Операционный риск

Размер операционного риска, определенный в соответствии с походом, установленным Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009 «О порядке расчета размера операционного риска» и закрепленным внутренними нормативными документами НКО «МКС» (ООО) в целях оценки операционного риска для определения требований к капиталу на его покрытие, по состоянию на 1 января 2018 года составил 34 651 тысяч рублей (на 1 января 2017 года – 29 991 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о величине средних значений доходов (процентных и непроцентных) за предыдущие 3 года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года:

Таблица 25
(тыс. рублей)

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	231 006	199 940
Чистые процентные доходы	219 487	194 545
Чистые непроцентные доходы:	11 519	5 395
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	58	67
Комиссионные доходы	2 535	2 600
Прочие операционные доходы	165 913	159 779
За вычетом:		
– Прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков	– 156 667	– 156 667
– Комиссионных расходов	– 321	– 384

Определение требований к капиталу на покрытие операционного риска рассчитывается на основе подхода, установленного Инструкцией Банка России № 180-И, как величина количественной оценки операционного риска, умноженная на коэффициент равный 12,5 и на целевой уровень достаточности капитала.

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

Основными методами минимизации операционного риска являются:

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ



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

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, управления им, его оценки, а также в целях контроля за эффективностью управления операционным риском в НКО «МКС» (ООО) введена подробная классификация компонентов риска (источников, типов событий и видов убытков), ведется аналитическая база данных об убытках, понесенных в следствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размерах, датах возникновения а также обо всех существенных событиях

приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления), предусмотрена ответственность руководителей структурных подразделений за выявление операционного риска, присущего деятельности их подразделений.

5.1.4. Процентный риск

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

В связи с установленными нормативными ограничениями деятельности небанковских кредитных организаций, НКО «МКС» (ООО) в течение отчетного года не имела срочных, чувствительных к изменению процентных ставок пассивов (обязательств), что значительно минимизировало влияние процентного риска на деятельность Общества.

В течение 2017 года перечень финансовых инструментов, 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, а также внебалансовыми обязательствами, представленными имуществом, полученным в аренду, в том числе финансовую аренду (лизинг).

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

Главной целью управления процентным риском в отчетном году было снижение негативного влияния снижения процентных ставок на капитал НКО «МКС» (ООО).

Основными методами минимизации риска выступали:

- планирование деятельности НКО «МКС» (ООО) с учетом текущего состояния и прогнозов изменения тенденций движения ставок, результатов оценки процентного риска;
- формирование и поддержание портфеля активов НКО «МКС» (ООО), соответствующего допустимым уровням кредитного, процентного риска и риска ликвидности, отдавая предпочтение наиболее ликвидным активам, которые можно легко реализовать на рынке.

Оценка риска и его мониторинг осуществлялись ежемесячно.

В целях оценки процентного риска применяются:

- метод измерения процентного риска, основанный на определении разрыва между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок в определенный период времени, (ГЭП-анализ) и анализа чувствительности чистого процентного дохода НКО «МКС» (ООО) к различным сценариям изменения процентной ставки, включая прогнозируемое (ожидаемое) изменение ставок;



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2017 год

- метод измерения процентного риска, основанный на проведении анализа средней длительности платежей (метод Дюрации) и анализа чувствительности экономической стоимости инструментов и НКО «МКС» (ООО) к различным сценариям изменения процентной ставки, включая прогнозируемое (ожидаемое) изменение ставок.

Управленческая отчетность по процентному риску включает два ежемесячных аналитических отчета:

- Расчет процентного риска с применением метода ГЭП-анализа;
- Расчет процентного риска с применением метода Дюрации.

В отчетном периоде все финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, были выражены в рублях Российской Федерации.

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

Таблица 26
(тыс. рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентн ые	Итого
На 01.01.2018						
Итого активов	2 095 000	-	-	-	205 333	2 300 333
Итого обязательств	-	-	-	-	2 030 024	2 030 024
ГЭП	2 095 000	-	-	-	(1 824 691)	270 309
На 01.01.2017						
Итого активов	2 155 000	-	-	-	241 395	2 396 395
Итого обязательств	-	-	-	-	2 181 038	2 181 038
ГЭП	2 155 000	-	-	-	(1 939 643)	215 357

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

Таблица 27
(тыс. рублей)

На 01.01.2018

На 01.01.2017

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

стр. 51 из 63

Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	80 308	82 608
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(80 308)	(82 608)

5.1.5. Риск ликвидности

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

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

Совет директоров определяет стратегию развития НКО «МКС» (ООО) и основные направления деятельности, стратегию управления рисками и капиталом, включая управление ликвидностью. Правление НКО «МКС» (ООО) утверждает процедуры управления ликвидностью и контролирует их эффективность. Обеспечение эффективного управления ликвидностью, контроль за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений Правления является сферой компетенции Председателя Правления, а в его отсутствие - Начальника управления расчетов. Персональная ответственность за ведение рублевой и валютной платежных позиций (мгновенной ликвидности) в течение операционного дня возлагается на Начальника Управления расчетов, либо лицо, его замещающее. Управление бухгалтерского учета и отчетности осуществляет ежедневный контроль соблюдения обязательных нормативов, включая норматив текущей ликвидности Н15.

Служба управления рисками в рамках своей компетенции выполняет следующие функции:

- проведение анализа текущего состояния ликвидности и ее динамики;
- осуществление контроля соблюдения установленных внутренних ограничений на величину риска ликвидности;
- формирование ежемесячного краткосрочного прогноза ликвидности на конец каждого месяца и проведение оценки перспективной ликвидности по итогам месяца;
- проведение сценарного анализа ликвидности в рамках процедур стресс-тестирования;
- своевременное обеспечение органов управления соответствующей отчетностью.

Служба внутреннего аудита проводит проверку соблюдения установленных процедур и их эффективности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ



Целью Политики НКО «МКС» (ООО) в области управления риском ликвидности является обеспечение способности безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами.

Основными источниками возникновения риска ликвидности могут быть реализация кредитного, операционного или иных видов рисков. С целью минимизации риска ликвидности используются следующие основные методы:

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

Для оценки и управления мгновенной ликвидностью на ежедневной основе осуществляется прогнозирование потоков платежей и определение объема ликвидных активов, необходимого для осуществления операций по переводу платежей банков-эмитентов таможенных карт и клиентов - юридических лиц, составляется оперативный план денежных поступлений и платежей на текущий операционный день, осуществляется анализ всех факторов, влияющих на риск ликвидности и определяется избыток ликвидности, который может быть размещен с целью получения процентного дохода.

Для управления риском ликвидности осуществляются ежедневный анализ текущей, ежемесячный анализ долгосрочной ликвидности, раз в полгода осуществляется анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для НКО «МКС» (ООО) развития событий, связанных с состоянием рынка, положением дебиторов, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности НКО «МКС» (ООО).

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

Отчетность по риску ликвидности включает в себя ежедневный отчет Состояние текущей платежной позиции НКО «МКС» (ООО) и Финансовый план; информацию о значении норматива ликвидности (Н15), ежемесячные отчеты Прогноз оценки ликвидности на конец месяца, Динамика значений норматива ликвидности, Отчет об оценке перспективной ликвидности, а также



формируемый на полугодовой основе отчет Сценарный анализ на основе перспективной оценки ликвидности.

По состоянию на 1 января 2018 года значение норматива текущей ликвидности Н15 составило 112,7% (на 1 января 2017 года: 101,9%).

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

Таблица 28
(тыс. рублей)

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

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

Таблица 29
(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
--	--	----------------------	-----------------------	---------------	-----------------------------	-------



	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределен ным сроком	Итого
Средства в Банке России	66 347	-	-	-	147 256	213 603
Средства в кредитных организациях	2 156 204	-	-	-	-	2 156 204
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	10 180	10 180
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3 481	3 481
Основные средства, материальные запасы	-	151	1 889	5 458	-	7 498
Прочие активы	2	888	-	-	4 539	5 429
Итого активы	2 222 553	1 039	1 889	5 458	165 456	2 396 395
Средства кредитных организаций	2 147 212	-	-	-	-	2 147 212
Средства клиентов	16 618	-	-	-	-	16 618
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	2 830	2 830
Прочие обязательства	743	-	-	5 470	8 165	14 378
Итого обязательства	2 164 573	-	-	5 470	10 995	2 181 038
Чистый разрыв ликвидности	57 980	1 039	1 889	(12)	154 461	215 357
Совокупный разрыв ликвидности	57 980	59 019	60 908	60 896	215 357	

5.2. Информация об управлении капиталом

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования НКО «МКС» (ООО) и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Управление капиталом включает в себя:

- контроль за достаточностью имеющегося в распоряжении НКО «МКС» (ООО) капитала для покрытия значимых рисков и новых (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития НКО «МКС» (ООО);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков и стресс-тестирования, ориентиров планов развития НКО «МКС» (ООО), и установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) небанковских кредитных организаций, с учетом фазы цикла деловой активности.

Под имеющимся в распоряжении НКО «МКС» (ООО) капиталом понимается регулятивный размер капитала, определяемый в соответствии с Положением Банка России № 395-П. Контроль за



уровнем достаточности капитала для регулятивных целей и внутренних процедур оценки достаточности капитала производится на ежедневной основе.

Для целей управления капиталом на основе показателей склонности к риску НКО «МКС» (ООО) определяет плановую структуру капитала и источники его формирования, плановый (целевой) уровень капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, определение которых исходит из фазы цикла деловой активности, оценки объема необходимого капитала, ориентиров планов развития НКО «МКС» (ООО). Целевой уровень достаточности используется для определения требований к капиталу в отношении значимых рисков. Органы управления НКО «МКС» (ООО) осуществляют контроль за уровнем принятого риска, и объемами потребности Общества в капитале путем рассмотрения периодической управленческой отчетности, дающей возможность:

- оценивать уровень и тенденции изменения значимых рисков и их влияние на уровень капитала;
- оценивать чувствительность и обоснованность основных допущений, применяемых при проведении оценки;
- выявлять наличие достаточности капитала на покрытие рисков и соблюдение установленных ориентиров достаточности капитала;
- оценивать будущую потребность в капитале и производить необходимые корректировки Стратегии развития, системы управления рисками и капиталом, при необходимости планировать действия по привлечению дополнительного капитала.

Для принятия управленческих решений, в том числе для планирования деятельности НКО «МКС» (ООО) и определения комплекса действий, направленных на снижение рисков, установлены процедуры стресс-тестирования. Стресс-тестирование капитала в отчетном году проводилось на основе сценарного анализа чувствительности НКО «МКС» (ООО) к изменению факторов финансовых рисков в целях оценки способности капитала компенсировать возможные убытки, формирования суждения о факторах риска, несущих наибольшую угрозу устойчивости НКО «МКС» (ООО), включая анализ реализации нефинансовых рисков.

В течение отчетного периода политика управления капиталом не изменялась.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) РНКО Н1.0 установлен в размере 12%. Информация о размере собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО) на месячные отчетные даты и средних уровнях показателя достаточности капитала для целей внутренних процедур оценки достаточности капитала представлена в следующей таблице.

Таблица 30
(тыс. рублей)

Отчетная дата	Размер собственных средств (капитала), тыс. руб.	Отчетный месяц	Средний уровень показателя достаточности капитала для целей
			ВПОДК за месяц
01.02.2017	211 280	Январь	15,3%
01.03.2017	214 052	Февраль	14,1%
01.04.2017	214 503	Март	14,2%
01.05.2017	260 318	Апрель	16,6%



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2017 год

01.06.2017	267 145	Май	18,2%
01.07.2017	260 203	Июнь	18,3%
01.08.2017	264 711	Июль	18,3%
01.09.2017	270 863	Август	22,3%
01.10.2017	269 149	Сентябрь	23,1%
01.11.2017	274 178	Октябрь	23,8%
01.12.2017	278 181	Ноябрь	23,2%
01.01.2018	266 567	Декабрь	29,03%

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

6. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

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

Операции со связанными сторонами включают в себя краткосрочные выплаты представителям ключевого управленческого персонала НКО «МКС» (ООО), 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).

Перечень краткосрочных выплат ключевому управленческому персоналу за 2017 и 2016 годы приведен в следующей таблице:

Таблица 31
(тыс. руб.)

Наименование выплаты	Сумма выплаты	
	2017 год	2016 год
Начислено по окладу	19 949	17 245
Премия	4 213	25 036
Очередной отпуск	6 282	7 377
Компенсация за неиспользованный отпуск	855	478
Доплата за совмещение	0	396
Социальные выплаты, прочие и ДМС	1 118	598
Вознаграждения членам Совета директоров	1 400	0
Итого:	33 817	51 130



Долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу из числа связанных сторон в 2017 и в 2016 годах не начислялись и не выплачивались.

Члены Правления НКО «МКС» (ООО), в том числе Председатель Правления не владеют долями в Уставном капитале Общества.

7. Информация о Системе оплаты труда

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

Общий размер выплаченного вознаграждения члену Совета директоров НКО «МКС» (ООО), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля Системы оплаты труда, в течение отчетного периода составил 294 тысяч рублей.

Независимая оценка Системы оплаты труда производится ежегодно Ревизионной комиссией НКО «МКС» (ООО) в рамках проведения Ревизионной комиссией НКО «МКС» (ООО) проверки финансово-хозяйственной деятельности НКО «МКС» (ООО). По итогам проведения Ревизионной комиссией НКО «МКС» (ООО) проверки за отчетный период Система оплаты труда признана не требующей внесения изменений в организацию ее функционирования и направленной на удержание в НКО «МКС» (ООО) работников соответствующей квалификации, ориентированных на достижение долгосрочных целей деятельности.

Информация о категориях и численности работников НКО «МКС» (ООО), осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 01 января 2018 года приведена в следующей таблице:

Таблица 32

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

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВЫЙ КОНСАЛТ



- обеспечение соответствия доходности, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков НКО «МКС» (ООО);
- укрепление репутации НКО «МКС» (ООО) в качестве ответственного работодателя, соблюдающего требования законодательства Российской Федерации, контролирующих и надзорных органов;
- мотивация работников к эффективному производительному труду, нацеленному на реализацию долгосрочных целей деятельности НКО «МКС» (ООО), в т.ч. реализацию Стратегии развития НКО «МКС» (ООО) и установленных ключевых показателей перспективного плана развития НКО «МКС» (ООО);
- повышение управляемости и эффективности функционирования структурных подразделений НКО «МКС» (ООО);
- обеспечение прозрачности методики расчета стимулирующих выплат, согласованности размера вознаграждений с результатами финансово-хозяйственной деятельности НКО «МКС» (ООО) как в целом так и работы структурного подразделения и работника в отдельности;
- решение комплекса кадровых вопросов, включая вопросы: мотивации; повышения профессионального уровня; удержания высококвалифицированных работников; повышения привлекательности НКО «МКС» (ООО) в качестве работодателя путем создания эффективной Системы оплаты труда;
- обеспечение финансовой устойчивости НКО «МКС» (ООО);
- минимизация риска материальной мотивации персонала и иных банковских рисков.

В качестве ключевых показателей эффективности Системы оплаты труда, кроме финансовых результатов деятельности НКО «МКС» (ООО), состояния уровней принятых рисков и совокупного уровня принятого риска, используются показатели, характеризующие соблюдение НКО «МКС» (ООО) внутренних нормативных документов НКО «МКС» (ООО), регламентирующих структуру, порядок организации и функционирования Системы оплаты труда, и их соответствие требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области оплаты труда и материального стимулирования; регулярность и своевременность выплаты заработной платы; доля фонда оплаты труда в доходах и в общих расходах НКО «МКС» (ООО).

Совет директоров НКО «МКС» (ООО) не реже одного раза в календарный год в зависимости от изменений условий деятельности НКО «МКС» (ООО) принимает решение о сохранении или необходимости внесения изменений в Систему оплаты труда. В течение 2017 года пересмотр Системы оплаты труда проводился на заседании Совета директоров НКО «МКС» (ООО) 30.11.2017 (Протокол № 8/2017 от 30.11.2017), на котором были рассмотрены и утверждены новые редакции внутренних нормативных документов НКО «МКС» (ООО), регламентирующих порядок организации Системы оплаты труда в НКО «МКС» (ООО). В рамках актуализации данных внутренних нормативных документов сокращен размер крупного вознаграждения, доработан порядок учета долгосрочных вознаграждений работникам, обновлен перечень структурных подразделений (работников), осуществляющих функции принятия и

управления рисками, а также скорректированы оценочные карты работников, в том числе показатели/критерии деятельности, используемые для определения размеров их премирования по итогам года, с целью их соответствия оргструктуре и внутренним документам НКО «МКС» (ООО), определяющим порядок и процедуры функционирования системы управления рисками и капиталом.

Совет директоров НКО «МКС» (ООО) осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений. В 2017 году выплат крупных вознаграждений не производилось.

В НКО «МКС» (ООО) выплата вознаграждений работникам осуществляется в денежной форме и не предусмотрена выплата части вознаграждений в виде разницы в стоимости долей НКО «МКС» (ООО).

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

При определении системы оплаты труда и пересмотре внутренних нормативных документов НКО «МКС» (ООО), устанавливающих порядок организации и функционирования системы оплаты труда, Советом директоров учитываются результаты проводимого мониторинга, включающего в частности контроль актуальности и соответствия внутренних нормативных документов требованиям действующего законодательства и нормативным актам Банка России в отношении организации системы оплаты труда и мотивации персонала в кредитных организациях, контроль соблюдения данных внутренних документов, оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, ее соответствия системе управления рисками и капиталом, а также результаты внутренних процедур оценки достаточности капитала НКО «МКС» (ООО), включая обзор значимых рисков и установленные внутренние ограничения по рискам, совокупный уровень риска принятого НКО «МКС» (ООО).

Учет текущих и будущих рисков в рамках системы оплаты труда осуществляется путем:

- планирования деятельности НКО «МКС» (ООО), утверждения размеров ФОТ и фонда премирования, ключевых показателей деятельности на отчетный год, склонности к риску, целевых уровней рисков, капитала и достаточности капитала, системы лимитов,
- корректировки нефиксированной части оплаты труда в зависимости от полученных результатов деятельности НКО «МКС» (ООО), а также результатов деятельности конкретного работника, при этом размер вознаграждения работников, принимающих риски, за отчетный период напрямую зависит от достижения НКО «МКС» (ООО) ключевых



показателей деятельности, установленных Советом директоров в рамках перспективного плана развития на отчетный год, включая финансовый результат деятельности и величину капитала НКО «МКС» (ООО), а также от соблюдения установленных ограничений по рискам.

- применения обязательной отсрочки и последующей корректировке 40% выплат нефиксированной части вознаграждения работникам, принимающим риски, исходя их сроков получения окончательных финансовых результатов их деятельности.

Вносимые изменения во внутренние нормативные документы НКО «МКС» (ООО) в отчетном периоде не оказали влияния на размер начисленных и выплаченных вознаграждений.

Нефиксированная часть оплаты труда работников, принимающие риски, составляет не менее 40 % их планового общего размера вознаграждения (заложенного фондом оплаты труда НКО «МКС» (ООО) на соответствующий год и включающего в себя постоянную (фиксированную) и переменную (нефиксированную) части оплаты труда), которое не является гарантированным и определяется в зависимости от:

- результатов деятельности НКО «МКС» (ООО) в целом, в т.ч. от результатов деятельности, которые могут повлиять на соблюдение НКО «МКС» (ООО) обязательных нормативов и достижения установленных Советом директоров НКО «МКС» (ООО) ключевых показателей деятельности НКО «МКС» (ООО) в зависимости от принятых ими рисков;
- 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;
- существенности выявленных нарушений контролирующими и надзорными органами, внешним аудитом, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, Службой финансового мониторинга.

Последующая корректировка отсроченной части оплаты труда осуществляется 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 (ключевых) показателей деятельности, определяемых Советом директоров 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:



Таблица 33
(тыс. руб.)

<i>Вид работников</i>	<i>Вознаграждения, относящиеся к фиксированной части оплаты труда</i>	<i>Вознаграждения, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда за отчетный период</i>	<i>Вознаграждения, в отношении которых применялись отсрочка и последующая корректировка за предыдущий отчетный период</i>	<i>Всего вознаграждений</i>	<i>В том числе, отсроченные вознаграждения за отчетный период</i>
<i>Коллегиальный исполнительный орган</i>	18 463	0	3 457	18 463	0
<i>в т.ч. Единоличный исполнительный орган</i>	13 647	0	2 900	16 547	0
<i>Работники осуществляющие функции принятия рисков, исключая коллегиальный исполнительный орган</i>	1 703	0	187	1 890	0
Всего: по работникам, осуществляющим функции принятия рисков	20 352	0	0	20 352	0

В составе раскрываемой информации о Системе оплаты труда НКО «МКС» (ООО) раскрывает следующие сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих рисков (раздельно по каждой категории работников):

Таблица 34
(тыс. руб.)

<i>№ п/п</i>	<i>Вид информации</i>	<i>Члены исполнительного органа</i>	<i>Иные работники, принимающие риски</i>
1.	количество и общий размер выходных пособий	0	0
2.	общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	1 100	0
3.	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0
4.	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0



8. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В отчетном периоде операции с контрагентами-нерезидентами НКО «МКС» (ООО) не осуществлялись.

Таблица 35
(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
банкам-нерезидентам	0	0
юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
физическим лицам - нерезидентам	0	0
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
банков-нерезидентов	0	0
юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
физических лиц-нерезидентов	0	0
Итого:	0	0

Председатель Правления

Шаренда В.Л.

Главный бухгалтер

Бадмаева С.А.

«26» марта 2018 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ