

Исх. № 12/45 от 22 апреля 2014 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат	Участникам и иным лицам - пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «МКС» за 2013 год, подготовленной в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.
Аудируемое лицо	
Полное наименование:	Небанковская кредитная организация «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью).
Сокращенное наименование:	ООО «МКС».
Государственный регистрационный номер:	
Центральный Банк Российской Федерации:	3242-К от 22 марта 1995 года.
Министерство Российской Федерации по налогам и сборам:	1027739043342 от 05 августа 2002 года.
Место нахождения:	119002, г. Москва, Плотников пер., дом 19/38, стр. 2.
Аудитор	
Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».
Сокращенное наименование:	ООО «РИАН-АУДИТ».
Государственный регистрационный номер:	1037709050664 от 10 июня 2003 года.
Место нахождения:	
юридический адрес:	109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.
фактический адрес:	129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.
Наименование саморегулируемой организации аудиторов:	Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата».
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:	10303005835.

Перечень бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за период с 1 января по 31 декабря 2013 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составленный в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (форма 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма), составленный в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409807);
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), составленный в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409808);
 - сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), составленные в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409813);
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), составленный в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409814);
- пояснительную информацию к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство ООО «МКС» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской Палаты и правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «РИАН-АУДИТ».

Данные стандарты и внутренние правила требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрены качество управления ООО «МКС» и состояние системы внутреннего контроля, обеспечивающие составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

В соответствии со статьей 42 Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение ООО «МКС» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении ООО «МКС» установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ООО «МКС» операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Заместитель генерального директора ООО «РИАН-АУДИТ»



Губанков А.Н.

22 апреля 2014 года.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	29321771	1027739043342	3242-К	044585670

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2014 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Примечание	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2		3	4
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1.	39 676	24 520
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1.	2 040 559	1 581 299
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.2.	2 905	2 531
9	Прочие активы	4.1.3.	9 643	17 981
10	Всего активов		2 092 783	1 626 331
II. ПАССИВЫ				
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
12	Средства кредитных организаций	4.1.4.	1 931 175	1 469 699
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.5.	63 971	80 619
13.1	Вклады физических лиц		0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Выпущенные долговые обязательства		0	0
16	Прочие обязательства	4.1.6.	353	300
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0

18	Всего обязательств		1 995 499	1 550 618
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
19	Средства акционеров (участников)	4.1.7.	23 000	23 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
21	Эмиссионный доход		0	0
22	Резервный фонд		3 450	3 450
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		0	0
24	Переоценка основных средств		0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		49 263	46 038
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		21 571	3 225
27	Всего источников собственных средств		97 284	75 713
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	2 500
30	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель: Бадмаева С.А.
Телефон: 777-33-26

«03» апреля 2014 г.



Шаренда В.Л.

Кузнецова С.Н.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	29321771	1027739043342	3242-К	044585670

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Примечание	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2		3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		119 882	63 140
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4.2.1.	119 882	63 140
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		0	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		119 882	63 140
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		119 882	63 140
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		28	-8
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	4.2.2.	2 381	1 812
13	Комиссионные расходы	4.2.2.	352	288

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.3.	-1 006	0
17	Прочие операционные доходы	4.2.4.	3 121	5 591
18	Чистые доходы (расходы)		124 054	70 247
19	Операционные расходы	4.2.5.	95 276	65 275
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		28 778	4 972
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4.2.6.	7 207	1 747
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		21 571	3 225
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		21 571	3 225

Руководитель

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель: Бадмаева С.А.
Телефон: 777-33-26

«03» апреля 2014 г.



Шаренда В.Л.

Кузнецова С.Н.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	29321771	1027739043342	3242-К	044585670

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 г.**

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2		3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	4.3.1.	75 328	20 002	95 330
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:		23 000	0	23 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)		23 000	0	23 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций		0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.3	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации		3 450	0	3 450
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):		48 878	20 002	68 880
1.5.1.	прошлых лет		48 878	385	49 263
1.5.2.	отчетного года		0	19 617	19 617
1.6	Нематериальные активы		0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)		0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)		12,0	X	12,0
3	Фактическое значение достаточности собственных		17,8	X	18,2

средств (капитала), (процентов)				
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:		0	1 006
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		0	1 006
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам		0	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0.00, в том числе вследствие:

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

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0.00, в том числе вследствие:

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

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Бадмаева С.А.

Телефон: 777-33-26

Badmaeva S.A.



Шаренда В.Л.

Кузнецова С.Н.

«03» апреля 2014 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	29321771	1027739043342	3242-К	044585670

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	12,0	18,2		17,8	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	-	-		-	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	-	-		-	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	-	-		-	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	-	-		-	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	10,0	Максимальное	0,0	Максимальное	3,3
			Минимальное	0,0	Минимальное	0,0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	-	-		-	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком	-	-		-	

	своим участникам (акционерам) (Н9.1)			
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0,0	0,0	0,0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0,0	0,0	0,0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100,0	104,3	103,6
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	-	-	-
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	100,0	0,0	0,0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0,0	0,0	0,0
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-	-

Руководитель

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель: Бадмаева С.А.
Телефон: 777-33-26

Badmaeva S.A.



Шаренда В.Л.

Кузнецова С.Н.

«03» апреля 2014 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	29321771	1027739043342	3242-К	044585670

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 г.
(отчетный год)

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	32 755	-12 449
1.1.1	Проценты полученные	128 809	47 547
1.1.2	Проценты уплаченные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	2 381	1 812
1.1.4	Комиссии уплаченные	-352	- 288
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	3 121	5 591
1.1.9	Операционные расходы	-93 933	-64 915
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-7 271	-2 196
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	443 300	1 476 110
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	0
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	0
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1 526	-991
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и	0	0

1.2.6	прочим средствам Банка России Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	461 474	1 450 627
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-16 648	26 336
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	138
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	476 055	1 463 661
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1 660	-1 650
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1 660	-1 650
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	21	-12
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	474 416	1 461 999
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 605 819	143 820
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2 080 235	1 605 819

Руководитель

Шаренда В.Л.

Главный бухгалтер
М.П.

Кузнецова С.Н.

Исполнитель: Бадмаева С.А.
Телефон: 777-33-26

«03» апреля 2014 г.



**МЕЖБАНКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ
СОЮЗ**

НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации
«Межбанковский Кредитный Союз»
(общество с ограниченной ответственностью)
на 1 января 2014 года**

Лицензия № 3242-К



СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
1.2.	ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	4
1.3.	УЧАСТНИК ОБЩЕСТВА	7
1.4.	ВНЕШНИЙ АУДИТОР ОБЩЕСТВА	8
1.5.	СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ В АССОЦИАЦИЯХ, БАНКОВСКИХ И ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ	9
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «МКС»	9
2.1.	ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	9
2.2.	ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «МКС» И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	10
2.3.	ВОЗДЕЙСТВИЕ ИЗМЕНЕНИЙ ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ МЕРЫ И СПОСОБЫ РЕАГИРОВАНИЯ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА УЛУЧШЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «МКС»	13
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ООО «МКС»	16
3.1.	ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ	16
3.2.	ПЕРЕЧЕНЬ СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ ООО «МКС» В ЕГО УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «МКС»	18
3.3.	ХАРАКТЕР ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	19
3.4.	СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	19
3.5.	ОПИСАНИЕ ХАРАКТЕРА НЕКОРРЕКТИРУЮЩЕГО СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	19
3.6.	ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ООО «МКС» НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД	20
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	20
4.1.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	20
4.1.1.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	20
4.1.2.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	21
4.1.3.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	22
4.1.4.	СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	23
4.1.5.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	23
4.1.6.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	24
4.1.7.	СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	24
4.2.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	24
4.2.1.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	25
4.2.2.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	25
4.2.3.	ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПО ПРОЧИМ ПОТЕРЯМ	25
4.2.4.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	26
4.2.5.	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	26
4.2.6.	НАЧИСЛЕННЫЕ (УПЛАЧЕННЫЕ) НАЛОГИ	27
4.3.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	27
4.3.1.	ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ КАПИТАЛА	28
4.4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	29
5.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ ООО «МКС» РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	29
5.1.	ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ, КОТОРЫМ ПОДВЕРЖЕНО ООО «МКС», И ИСТОЧНИКАХ ИХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ	29
5.2.	СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ И ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	31
5.3.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ СТРАТЕГИИ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ, ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ	33



5.4.	КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ПРОЦЕДУР УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И МЕТОДОВ ИХ ОЦЕНКИ, А ТАКЖЕ ИНФОРМАЦИЯ О ПРОИЗОШЕДШИХ В НИХ ИЗМЕНЕНИЯХ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ГОДА, ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ И ПЕРИОДИЧНОСТИ ВНУТРЕННЕЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО «МКС» ПО РИСКАМ.	35
5.4.1.	КРЕДИТНЫЙ РИСК.	35
5.4.2.	РЫНОЧНЫЙ РИСК.	38
5.4.3.	РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ.	44
5.4.4.	ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.	48
5.4.5.	ПРАВОВОЙ РИСК.	50
5.4.6.	РЕПУТАЦИОННЫЙ РИСК.	51
5.4.7.	СТРАНОВОЙ РИСК.	52
5.4.8.	СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК.	52
5.4.9.	РИСКИ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА.	52
5.5.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ИХ ИЗМЕНЕНИЯХ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ГОДА.	53
5.6.	ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ И СТЕПЕНИ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ В РАЗРЕЗЕ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ ЗОН, ВИДОВ ВАЛЮТ, ЗАЕМЩИКОВ И ВИДОВ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, РЫНКОВ, А ТАКЖЕ ОПИСАНИЕ СПОСОБОВ ОПРЕДЕЛЕНИЯ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ.	54
6.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С ООО «МКС» СТОРОНАМИ.	55
7.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ.	57
8.	СПРАВОЧНАЯ И КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.	58



1. Общие положения.

1.2. Информация о кредитной организации.

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

ООО «МКС» осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2001 года № 3242-К (Срок действия лицензии без ограничения) на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

Основным видом деятельности ООО «МКС» является осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков – участников расчетов по их банковским счетам.

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

Юридический адрес (в соответствии с юридическими документами) и адрес фактического нахождения (в соответствии с договором аренды нежилых помещений, заключенным с ООО «Консалтинговый центр АК»): 119002, г. Москва, Плотников переулок, д.19/38, стр.2.

Решением единственного участника ООО «МКС» №7 от 28.04.2012 избран Совет Директоров ООО «МКС», состав которого по состоянию на 01.01.2014 не изменился:

Таблица 1

Ф.И.О.	Должность
Баринов А.А. - Председатель	Генеральный директор ООО «Таможенная карта»
Долин В.В.	Председатель Правления ООО «МКС»
Варганов А.В.	Начальник Юридической службы ООО «МКС»
Зотикова Г.О.	Зам. Генерального директора ООО «Таможенная карта»
Коновалов А.Н.	Начальник отдела по работе с таможенными органами ООО «Таможенная карта»



Пояснительная информация к годовой отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) на 1 января 2014 года

Сведения о составе Правления ООО «МКС» по состоянию на 01.01.2014 представлены ниже:

Таблица 2

Должность	Ф.И.О.	№ и дата письма о согласовании Московским ГТУ Банка России
Председатель Правления	Долин Владимир Владимирович	26-28-2-03/29747 от 29.05.2003
Заместитель Председателя Правления	Шаренда Виктория Леонидовна	26-28-2-03/19791 от 09.04.2003
Заместитель Главного бухгалтера	Смирнова Тамара Алексеевна	28-2-03/3710 дсп от 30.09.2002

Сведения о руководителях ООО «МКС» представлены в следующей Таблице:

Таблица 3

Должность	Ф.И.О.	Направление деятельности, отнесено к компетенции конкретного руководителя
Председатель Правления	Долин В.В.	Общее руководство деятельностью ООО «МКС»
Заместитель Председателя Правления	Шаренда В.Л.	Общее руководство деятельностью ООО «МКС»
Главный бухгалтер	Кузнецова С.Н.	Общее руководство Управлением бухгалтерского учета и отчетности ООО «МКС»
Заместитель Главного бухгалтера	Смирнова Т.А.	Учет внутрихозяйственных операций ООО «МКС»
Старший вице-президент по развитию бизнеса и реализации банковских программ	Беляков С.Б.	Взаимоотношение с клиентами ООО «МКС»
Советник Председателя Правления	Долина Н.С.	Содействие в установлении партнерских отношений и общественных связей с клиентами ООО «МКС»
Советник Правления	Винидиктова И.А.	Проработка и подготовка вопросов, отнесенных к компетенции Правления
Заместитель Председателя Правления	Линовицкий А.А.	Осуществляет оценку эффективности деятельности ООО «МКС» разработки и внедрения новых бизнес - направлений, курирование информационного направления.

26 декабря 2012 года ООО «МКС» официально внесено Банком России в Реестр операторов платежных систем регистрационный № 0016 как расчетный центр Платежной



системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», зарегистрированной в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161 – ФЗ «О национальной платежной системе».

Согласно Договору б/н от 01.03.2013, заключенному между ООО «МКС» и ООО «Таможенная карта», ООО «МКС» выполняет функции Расчетного центра Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» и осуществляет безналичные расчеты в валюте Российской Федерации в интересах и по поручению юридических лиц, связанных между собой системой договорных отношений, участвующих в расчетах с использованием таможенных карт, принимаемых таможенными органами Российской Федерации в уплату таможенных пошлин, налогов, сборов и др.

В соответствии с договором участия № Б 003/2004 в Платежной системе «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» от 28.02.2013, заключенным между ООО «МКС» и ООО «Таможенная карта», ООО «МКС» также является участником Платежной системы и выполняет функции оператора по переводу денежных средств в условиях, предусмотренных Правилами Платежной системы.

Сфера размещения денежных средств ООО «МКС» от своего имени и за свой счет ограничена требованиями Инструкции Банка России от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (далее по тексту – Инструкция Банка России № 129-И), а также учредительными документами Общества и дополнительно регулируется установленными обязательными нормативами.

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

В 2012 году ООО «МКС» было заключено Соглашение с Министерством связи и массовых коммуникаций Российской Федерации о взаимодействии в ходе информационно-технологического обеспечения предоставления гражданам и организациям государственных и муниципальных услуг (функций) в электронной форме с использованием федеральной государственной информационной системы «Единый портал государственных и муниципальных услуг» и Единой системы межведомственного электронного взаимодействия, в части информационно-технологического взаимодействия при осуществлении оплаты физическими и юридическими лицами государственных пошлин, денежных платежей (штрафов) и сборов при предоставлении доступа к государственным и муниципальным услугам с использованием универсальной электронной карты.

Общая численность списочного состава ООО «МКС» по состоянию на 01.01.2014 составляла 31 человек (на 01.01.2013 – 29 человек).

В ООО «МКС» с 2008 года действуют Правила внутреннего трудового распорядка ООО «МКС», с которыми при приеме на работу (до подписания трудового договора или до фактического допуска работника к работе) каждый вновь принятый работник обязан ознакомиться под роспись.



Правила определяют порядок приема и увольнения работников, обязанности и ответственность сторон трудового договора, режим работы, время отдыха, применяемые к работникам меры поощрения и взыскания, а также иные вопросы регулирования трудовых отношений в ООО «МКС», в том числе Кодекс профессионального поведения.

Настоящая пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту - годовая отчетность) ООО «МКС» является неотъемлемой частью годовой отчетности за 2013 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее по тексту - РПБУ) и 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».

Отчетным периодом, за который составляется годовой отчет, является период с 01.01.2013 по 31.12.2013. Отчетные формы и стоимостные показатели пояснительной информации указываются в тысячах рублей.

1.3. Участник Общества.

По состоянию на отчетную дату в соответствии с учредительными документами Общества 100% зарегистрированного уставного капитала в размере 23 млн. рублей принадлежит ООО «Таможенная карта».

ООО «Таможенная карта» зарегистрировано 16 июня 2000 года (Свидетельство МРП № 001.264.388). Учредителями компании являются ряд коммерческих и общественных организаций, в том числе Национальная Ассоциация Таможенных Представителей (НАТП). Среди держателей «Таможенной карты» есть ведущие предприятия пищевой промышленности, авиаперевозчики, предприятия нефтяного и энергетического комплекса, импортеры медикаментов, лесоперерабатывающие предприятия.

Целью деятельности ООО «Таможенная карта» является совершенствование системы уплаты таможенных платежей и внедрение перспективных технологий в процедуры таможенного оформления на основе технологии, утвержденной Приказом № 757 от 03 августа 2001 года, зарегистрированным в Минюсте России за № 2865 от 10 августа 2001 года.

ООО «Таможенная карта» с 2000 года осуществляет деятельность оператора платежной системы, в рамках которой производится уплата таможенных платежей с использованием банковских карт, занимается развитием системы расчетов с таможенными органами с 2001 года.

В 2012 году ООО «Таможенная карта» запустила эксперимент по удаленной уплате таможенных платежей, в рамках которого в настоящее время на семидесяти четырех таможенных пунктах проводится тестовая эксплуатация удаленной уплаты таможенных платежей с рабочего места держателя таможенной карты.



Результатом деятельности компании является совершенствование системы уплаты таможенных платежей, а также сокращение сроков производства таможенного оформления товаров. В настоящее время таможенную карту эмитируют около 100 банков, платежные терминалы установлены более чем в 300 пунктах таможенного оформления по всей России.

26.12.2012 Банк России зарегистрировал ООО «Таможенная карта» в Реестре операторов платежных систем за № 0016 в качестве оператора Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА». Регистрация Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» стала признанием со стороны Банка России вклада компании ООО «Таможенная карта» в развитие системы расчетов с таможенными органами.

17 июля 2013 года ООО «Таможенная карта» получило Свидетельство об аккредитации удостоверяющего центра № 288, выданное Министерством связи и массовых коммуникаций Российской Федерации (Минкомсвязь).

1.4. Внешний аудитор Общества.

Внешним аудитором Общества в отчетном 2013 году являлось ООО «РИАН-АУДИТ», которое в соответствии с требованиями Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (далее по тексту - Федеральный закон № 307-ФЗ) является с 02.12.2009 членом НП МоАП (саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»). Основной Регистрационный Номер Записи (ОРНЗ) - 10303005835 о внесении сведений в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина России от 26 ноября 2009 года № 578.

Весной 2013 года ООО «РИАН-АУДИТ» прошло плановую проверку со стороны РОСФИННАДЗОРА и показала хороший результат своей деятельности. Результаты проверки опубликованы на сайте: http://rosfinnadzor.ru/work/audit/results_work/. Из общего количества 309 проверенных аудиторских организаций только к 15 организациям не было применено мер дисциплинарного воздействия. ООО «РИАН-АУДИТ» относится к числу таких организаций.

Осенью 2013 года ООО «РИАН-АУДИТ» прошло плановую проверку со стороны СРО НК «Московская аудиторская палата». По результатам проверки предоставлено Свидетельство о прохождении фирмой контроля качества оказания аудиторских услуг в соответствии с принятыми стандартами.

ООО «РИАН-АУДИТ» с 2003 года работает на рынке аудиторско-консалтинговых услуг. Ответственность аудитора застрахована ОСАО «ИНГОССТРАХ». Согласно Устава решением единственного участника Общества ООО «Таможенная карта» ООО «РИАН-АУДИТ» определен внешним аудитором ООО «МКС» в 2013 году.

На протяжении трех лет, начиная с отчетности за 2011 год, ООО «РИАН-АУДИТ» оказывает ООО «МКС» аудиторские услуги по проверке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по РСБУ и финансовой отчетности по МСФО.



В отчетном финансовом году ООО «РИАН-АУДИТ» кроме оплаты аудиторских услуг по Договору на оказание аудиторских услуг по РСБУ и МСФО оказывались консультационные услуги, связанные с применением Международных стандартов финансовой отчетности.

ООО «РИАН-АУДИТ» не было аффилировано с ООО «МКС» на протяжении всего периода взаимодействия.

В 2013 году ООО «РИАН-АУДИТ» не оказывало Обществу определенных пунктом 4 статьи 1 Федерального закона № 307-ФЗ сопутствующих аудиторских услуг, в связи с чем, доля их стоимости в общей сумме вознаграждения, выплаченного ООО «МКС» внешнему аудитору, отсутствует.

В составе аудиторов по проверке годовой отчетности ООО «МКС» по состоянию на 01.01.2014 согласно пункту 4.1. статьи 23 Федерального закона № 307-ФЗ и разъяснениями, полученными от Управления мониторинга предприятий и систем внутреннего контроля кредитных организаций Московского ГТУ Банка России, принимали участие аудиторы, имеющие аттестаты, выданные после 01.01.2011.

1.5. Сведения об участии в ассоциациях, банковских и платежных системах.

ООО «МКС» участвует в следующих структурах:

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

2. Краткая характеристика деятельности ООО «МКС».

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности.

В отчетном финансовом году Общество осуществляло свою деятельность в рамках Стратегии развития ООО «МКС» на период с 2013 года по 2015 год (далее по тексту - Стратегия развития) (Утверждена Решением Совета директоров ООО «МКС» Протокол № 5/2012 от 17.12.2012), определяющей главные стратегические цели ООО «МКС», методы (мероприятия) их достижения и приоритетные направления деятельности. В соответствии со стратегией развития в отчетном 2013 году деятельность ООО «МКС» была направлена на максимизацию прибыли за счет повышения эффективности деятельности, привлечения потенциальных клиентов, качественного обслуживания клиентов, эффективного проведения активных операций при одновременной оптимизации расходов, а также на создание современной и технологичной кредитной организации, оказывающей высококлассные услуги клиентам и пользующейся



авторитетом на рынке банковских услуг, на дальнейшее развитие и укрепление позиций Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА».

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

Основными услугами, предоставляемыми ООО «МКС» клиентам в отчетном 2013 году являлись:

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

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

В отчетном периоде основу клиентской базы ООО «МКС» по-прежнему составляли банки-эмитенты таможенных карт ООО «Таможенная карта», по поручению которых ООО «МКС» осуществляет операции по платежам в бюджет (таможенные платежи).

Количество операций, выполненных по счетам банков-эмитентов таможенных карт, в отчетном году увеличилось на 120% по сравнению с данными предшествующего отчетного периода, при этом на 96% возрос совокупный объем произведенных операций.

В региональном аспекте наибольшее увеличение количества в 3,6 раз и объема в 4,5 раза операций, выполненных по счетам банков-эмитентов таможенных карт, приходится на региональные банки. Статистика роста количества и объема операций, выполненных по счетам московских банков-эмитентов таможенных карт, свидетельствует об увеличении на 132% и 102 % показателей по соответствующим позициям.

По состоянию на 01.01.2014 с 85 до 97 возросло число банков-эмитентов таможенных карт, счета которых обслуживаются ООО «МКС», в числе которых преобладают банки московского региона, на долю которых приходится 72,2% открытых лицевых счетов. Общее увеличение количества банков-эмитентов таможенных карт, счета которых обслуживаются



ООО «МКС», составило 14%. По состоянию на 01.01.2014 г. на балансе ООО «МКС» был открыт счет одной кредитной организации с отозванной лицензией ООО КБ «НР БАНК», к которому ООО «МКС» не имел требований и неисполненные обязательства перед которым со стороны Общества также отсутствовали. Установленные законодательством РФ мероприятия по расторжению Договора и закрытию корреспондентского счета ООО КБ «НР БАНК» на балансе ООО «МКС» производились своевременно в надлежащем порядке.

В отчетном 2013 году в ООО «МКС» были открыты счета следующим клиентам - кредитным организациям:

Таблица 4

№ п/п	Наименование клиента	Цель открытия счета в ООО «МКС»
1	ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»
2	НКО «РУССКОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО» (ООО)	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»
3	ОАО «Невский банк»	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»
4	АКБ «Держава» ОАО	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»
5	ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФ Джей (Евразия)»	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»
6	ООО «Леноблбанк»	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»
7	Санкт-Петербургский филиал ЗАО Сберкредбанк	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»
8	КБ «РТБК» (ООО)	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»
9	Банк «Левобережный» (ОАО)	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»
10	АКБ «Ланта-Банк» (ЗАО)	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»
11	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»
12	ОАО «БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ»	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»



13	ОАО Банк «Санкт-Петербург»	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»
14	РНКО «ЦМР» (ООО)	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»
15	МОРСКОЙ БАНК (ОАО)	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»
16	КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО)	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»
17	ОАО «АК БАНК»	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»
18	КБ «БАНК РАЗВИТИЯ ТЕХНОЛОГИЙ» (ЗАО)	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»
19	ООО КБ «АКАДЕМУСБАНК»	Осуществление переводов денежных средств в рамках Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»

Стабильный рост клиентской базы ООО «МКС» является подтверждением многолетней заинтересованности банковского сообщества в эмиссии и обслуживании таможенных карт и высокого доверия со стороны кредитных организаций к деятельности Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» и ООО «МКС» как ее расчетного центра.

В отчетном 2013 году показатели деятельности ООО «МКС», связанной с эмиссией микропроцессорных пластиковых таможенных карт в соответствии с Договором о предоставлении права на эмиссию и обслуживание таможенных карт № Б003/2004 от 17.08.2004 и договором участия № Б003/2004 в Платежной системе «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» от 28.02.2013, заключенными с ООО «Таможенная карта», характеризовались умеренной положительной динамикой, касающейся в основном количества и объема операций, произведенных клиентами Общества по своим специальным карточным счетам с использованием пластиковых таможенных карт. Если в отчетном 2012 году количество операций по специальным карточным счетам клиентов ООО «МКС» составило 621 операцию, то в отчетном 2013 году проведено 1023 операций по таможенным картам, эмитированным ООО «МКС», при этом совокупный объем операций, проведенных по специальным карточным счетам клиентов Общества не претерпел существенных изменений.

В отчетном 2013 году ООО «МКС» продолжило сотрудничество с банками-корреспондентами, отношения с которыми установлены действующей системой договоров и дополнительных соглашений, предусматривающих порядок и условия хранения денежных средств на корреспондентских счетах Общества. В отчетном 2013 году число банков - резидентов РФ, установивших корреспондентские отношения с ООО «МКС», сократилось на 5, составив 18 банков-корреспондентов по состоянию на 01.01.2014.

В течение отчетного периода ООО «МКС» на постоянной основе осуществляло мониторинг финансового состояния банков-корреспондентов, используя действующую



внутреннюю методику формирования профессионального суждения об уровне риска на кредитную организацию, основанную на сопоставлении данных основных форм отчетности, предоставляемых банками-корреспондентами в Банк России. Также проводился сбор информации о банке-корреспонденте из других независимых источников. В связи с ухудшением показателей финансовой деятельности, повышением уровня правовых и репутационных рисков, а также в связи с длительным отсутствием операций по корреспондентским счетам, в отношении ряда банков - корреспондентов в отчетном 2013 году Правление ООО «МКС» приняло решение о расторжении Договоров корреспондентского счета и закрытии корреспондентских счетов Общества в ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», КБ «Финансовый Стандарт», ОАО «Мастер Банк», ООО КБ «Финтрастбанк», ООО «Мой Банк».

Открытие корреспондентских счетов в банках - резидентах РФ, а также оформление операций по хранению денежных средств на указанных счетах, начислению и выплате процентного дохода производились ООО «МКС» в соответствии с внутренним действующим «Порядком проведения расчетных операций по корреспондентским счетам «НОСТРО», их открытия, ведения и закрытия на балансе ООО «МКС»» (Утвержден Протоколом заседания Правления № 13 от 01.12.2011). При начислении процентов количество дней в году принималось равным фактическому количеству дней в отчетном году, 365 соответственно, продолжительность месяца – календарное количество дней в месяце.

Совокупная сумма денежных средств, находящихся на хранении в банках-корреспондентах по состоянию на 01.01.2014 составила 2 040 559 тыс. рублей против 1 581 299 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2013 г. и возросла более чем в 1,3 раза.

Размер увеличения в 1,9 раз процентного дохода по денежным средствам на корреспондентских счетах ООО «МКС», полученного в 2013 году, обусловлен приростом объема денежных средств, находящихся на хранении на корреспондентских счетах. Данная статья дохода ООО «МКС» составила в отчетном году 119 882 тыс. рублей, против 63 140 тыс. рублей, полученных в 2012 году.

Решение о хранении денежных средств на корреспондентских счетах в отчетном 2013 году принималось коллегиальным исполнительным органом ООО «МКС». Основанием для принятия решения являлась предоставляемая ответственными сотрудниками информация о состоянии ликвидности Общества на текущий момент, соответствии ставок, предложенных банком-корреспондентом для хранения уровню межбанковского рынка, необходимости создания резервов на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах. В течение 2013 года по оценкам ООО «МКС» все банки-корреспонденты были отнесены к 1 категории качества, резерв на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах не создавался.

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

В отчетном 2013 году Банковский сектор России в значительной степени восстановился после мирового финансового кризиса, кредитные портфели и показатели прибыльности российских банков улучшились, наметилась тенденция к сокращению проблемных кредитов.



Восстановление финансовых показателей, начавшееся в 2011-2012 гг., позволило банкам начать 2013 финансовый год с хороших позиций. Однако в целом стабильное развитие банковского сектора России в 2013 году, характеризовалось ухудшением условий операционной деятельности. В отчетном 2013 году повышению уровня рисков рефинансирования и кредитных рисков в банковском секторе способствовали следующие негативные тенденции:

- высокая зависимость банков от финансирования, предоставляемого Банком России, обусловленная стремлением банков оптимизировать стоимость фондирования, ограниченной ликвидностью и недостаточным фондированием, необходимым для дальнейшего роста кредитования;
- очень быстрый рост розничного кредитования, носящий спекулятивный характер (в частности, в форме денежных средств и необеспеченных потребительских кредитов) при недостаточной прибыльности банков для формирования резервов.

Основными изменениями внешней среды, деятельность в которой осуществляло Общество, можно считать новые приоритеты деятельности Банка России по совершенствованию банковской системы и банковского надзора в 2013 году, определенные требованиями российского законодательства по укреплению стабильности банковской системы Российской Федерации, повышению уровня защиты интересов вкладчиков и кредиторов, по приведению системы банковского регулирования и банковского надзора в соответствие с международными стандартами, установленными, в том числе, документами Базельского комитета по банковскому надзору (далее по тексту - БКБН).

Отчетный период характеризовался значительной работой банковского сообщества по реализации положений, предусмотренных документами БКБН, в сфере внедрения подходов:

- Базеля II, включая вопросы оценки рисков на основе внутрибанковских рейтингов, совершенствования систем управления рисками, развития прозрачности деятельности банков и повышения рыночной дисциплины через развитие требований к публикуемой отчетности кредитных организаций;
- Базеля III в части изменения подходов к расчету величины и оценки достаточности капитала и ликвидности банков.

ООО «МКС» в отчетном 2013 году осуществлял расчет величины достаточности капитала ООО «МКС» с учетом подходов, рекомендованных Базелем III, однако в связи со спецификой деятельности влияние изменений в расчете на размер собственного капитала и его структуру Общества в течение всего отчетного периода можно признать не существенным.

Существенное внимание в отчетном году со стороны Банка России уделялось проблематике устойчивости банков, имеющих системное значение, продолжилось совершенствование регулятивных требований к оценке рисков, в том числе сделкам с аффилированными лицами, сделкам, ведущим к повышенной концентрации рисков, продолжалась работа по развитию и реализации содержательных подходов к оценке экономического положения банков в целях выявления проблем в их деятельности на ранних стадиях возникновения и своевременного применения необходимых корректирующих мер.



Совершенствование практики банковского надзора в 2013 г., повышение значимости достоверной информации о деятельности кредитных организаций и банковских групп и качества источников указанной информации, повышение эффективности функционирования банковского сектора в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту – ПОД/ФТ) были учтены ООО «МКС» как существенные факторы, определяющие финансовые результаты деятельности в долгосрочной и краткосрочной перспективах.

Для повышения транспарентности деятельности российских кредитных организаций, укрепления рыночной дисциплины, повышения доверия к банковскому сектору со стороны населения в отчетном 2013 году продолжена работа Банка России по усилению контрольных мер в отношении обязанности кредитных организаций раскрывать на своих официальных сайтах в сети «Интернет» информацию о бенефициарных владельцах и собственниках.

При определении политики раскрытия на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления ООО «МКС» руководствовался теми фактами, что требования нормативных актов Банка России о раскрытии информации распространяются на банки - участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, платежные НКО, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций. Поскольку ООО «МКС» не принадлежит к числу названных кредитных организаций (в связи с отсутствием в Лицензии Банка России № 3242-К права на работу с физическими лицами и осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) политика в области раскрытия Обществом информации в отчетном 2013 году не предусматривала раскрытия на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления ООО «МКС». Правомерность данного подхода ООО «МКС» к политике раскрытия информации на сайте Банка России подтверждена по запросу Общества официальным письмом ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва.

По оценкам ООО «МКС» особенности политики раскрытия информации ООО «МКС» не оказывают отрицательного влияния на формирование финансового результата деятельности, поскольку раскрытие информации о бенефициарных владельцах ООО «МКС» осуществляется в рамках информационного и документационного обмена, предусмотренного п.14. ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, с клиентами ООО «МКС», основную часть которых составляют кредитные организации резиденты РФ – банки эмитенты таможенных карт, участники Платежной системы «Таможенная карта».

Продолжавшаяся в 2013 году Банком России работа по совершенствованию нормативно-правовой базы на основе международных стандартов с учетом «Принципов для инфраструктур финансового рынка» Банка международных расчетов, определяющих требования к деятельности значимых платежных систем, по формированию системы надзора, обеспечивающей контроль над деятельностью субъектов национальной платежной системы (далее по тексту – НПС) в целях



повышения стабильности НПС, и системы наблюдения в НПС, способствующей последовательному, предсказуемому для всех участников национального рынка платежных услуг развитию НПС принималась во внимание ООО «МКС» при разработке внутренних нормативных документов, регламентирующих его деятельность как расчетного центра платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» в целях минимизации правовых рисков и рисков потери деловой репутации при взаимодействии с другими субъектами платежной системы.

Развитие платежной системы Банка России, направленное на расширение и совершенствование предоставляемых ее участникам сервисов в соответствии с Концепцией развития платежной системы Банка России на период до 2015 года, в том числе, реализация в 2013 году дополнительных возможностей по управлению ликвидностью в режиме реального времени, ускорение обработки безотзывных платежей, полученных по системам БЭСП, НОП стали основой для ускорения проведения расчетов ООО «МКС» по счетам кредитных организаций - участников Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», оптимизацией расчета их текущих оперативных остатков для успешного совершения операций с использованием пластиковых таможенных карт.

Внешнеторговый оборот России увеличился в 2013 г. несущественно на 0,5% в годовом выражении, в том числе экспорт составил \$523,3 млрд. и сократился на 0,9%, импорт - \$344,3 млрд. и обеспечил прирост на 2,6% по данным Федеральной службы государственной статистики (Росстат). Соответственно, прирост оборотов по счетам участников Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», открытым в ООО «МКС», отражающий активность участников внешнеэкономической деятельности по уплате таможенных платежей в бюджет РФ, в значительной степени был ограничен общими тенденциями во внешнеэкономической деятельности: снижением средневзвешенных ставок ввозных таможенных пошлин в связи с вступлением Российской Федерации во Всемирную торговую организацию, прогнозируемым снижением цены на нефть марки «Юралс» и соответственно уменьшением объемов вывозных таможенных пошлин на нефть и нефтепродукты, снижением средних ставок вывозных таможенных пошлин на прочие экспортные товары в связи с вступлением России во Всемирную торговую организацию. В условиях сдержанных темпов роста показателей внешнеэкономической деятельности основу улучшения финансовых показателей деятельности ООО «МКС» составило расширение круга участников платежной системы и участников внешнеэкономической деятельности, осуществляющих расчеты с использованием пластиковых таможенных карт, повышение эффективности управления безрисковыми активами, аккумулируемыми Обществом.

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

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

Учетная политика, принятая ООО «МКС» на 2013 год в целях регулирования бухгалтерского и налогового учета, включает следующие базовые принципы и методы оценки и учета существенных операций, событий и отдельных статей баланса, основанные на



законодательстве Российской Федерации о налоговом и бухгалтерском учете, правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и иных нормативных актах Банка России:

- Непрерывность деятельности;
- 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;
- Активы и пассивы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности;
- Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- Бухгалтерский учет имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов.

В Учетной политике, утвержденной на 2013 год, соблюдена преемственность методологии бухгалтерского учета и сопоставимость данных в отношении установленного порядка формирования и учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов Общества в соответствии с Приложением № 9 к Положению Банка России от 16.07.2012 № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту – Положение Банка России № 385-П).

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

Обязательства отражались в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоценивались в рубли Российской Федерации по официальному курсу, установленному Банком России.

Все данные отчетности формировались на принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета, основанных на первичных документах, разработанных в соответствии с законом о бухгалтерском учете, Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, Положением Банка России № 385-П и Учетной политикой, утвержденной на 2013 год. Доходы и расходы оценивались по методу начисления, то есть отражались по факту их совершения и в том периоде, к которому они относятся на счета по их учету. Учет доходов и расходов велся на



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

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

Учет доходов и расходов велся нарастающим итогом с начала отчетного года. Финансовый результат формировался в период между отчетной датой и датой составления годового отчета.

В целях соблюдения требований пункта 1.3. Указания Банка России № 3054-У переоценка всех активов и обязательств в иностранной валюте, числящихся на балансе по состоянию на 01.01.2014, произведена по официальному курсу, установленному Банком России на 01.01.2014.

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных ООО «МКС» в его Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ООО «МКС»

В Учетную политику на 2013 год внесены следующие изменения и уточнения:

- в связи с вступлением с 1 января 2013 года в силу нового Федерального закона «О бухгалтерском учете», предусматривающего, изменения системы нормативного регулирования бухгалтерского учета, уточнена терминология, используемая в бухгалтерском учете, уточнено определение и требование к применению учетной политики, расширены права при оформлении первичных учетных документов в связи с отменой требования об унификации указанных документов, право утверждать их формы предоставлено руководителю, регламентирована возможность использования в бухгалтерском учете электронных документов;
- осуществлен переход на новый план счетов и на новые правила ведения бухгалтерского учета в связи с вступлением в силу с 1 января 2013 года Положения Банка России № 385-П.

Существенных изменений в Учетную политику на 2013 год, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей финансово-хозяйственной деятельности ООО «МКС», не вносилось.

В отчетном 2013 году отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета и случаи, когда правила бухгалтерского учета не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности общества.

В рамках Учетной политики в отчетном 2013 году были актуализированы, а также приведены в соответствие с нормативными документами Банка России и изменениями, внесенными в Положение Банка России № 385-П, внутренние нормативные документы.



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

3.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Неопределенности в оценках операций и событий на конец отчетного периода ООО «МКК» допущено не было.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Все формы годовой отчетности подготовлены с учетом СПОД в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У.

Основными корректирующими событиями после отчетной даты явились следующие факты:

1. Отражены операции в составе расходов, дата признания которых относится к 2013 году:
 - за расчетное обслуживание и ведение банковских счетов – 1 тыс. руб.;
 - прочие операционные расходы - 36 тыс. руб.;
 - за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем – 3 тыс. руб.;
 - доначислены налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации – 57 тыс. руб.;
 - другие организационные и управленческие расходы – 56 тыс.руб.
2. Откорректирован финансовый результат на сумму уменьшения налога на прибыль за отчетный период 2013 год – 528 тыс. рублей.
3. На дату составления годового отчета был осуществлен перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» по соответствующим лицевым счетам на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» - завершающие записи по отражению событий после отчетной даты.

В результате отражения данных операций в качестве событий после отчетной даты, прибыль после налогообложения за 2013 год составила 21 571 тыс. рублей.

3.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств ООО «МКК», на дату составления годовой отчетности за 2013 год не было.



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

В связи с вступлением в силу изменений в законодательной базе Российской Федерации и в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях с целью формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности ООО «МКС», его имущественном положении, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности в учетную бухгалтерскую и налоговую политику на 2014 год внесены следующие изменения:

- о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов;
- о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов;
- изменена классификация срочных сделок.

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 ООО «МКС»

По итогам 2013 года активы ООО «МКС» выросли на 28,7% и по состоянию на 01.01.2014 составили 2 093 млн. рублей.

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя остатки на счетах в Банке России (за исключением остатков на счетах обязательных резервов), остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Денежных средств, исключаемых из расчета данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по использованию, у ООО «МКС» нет.

Состав денежных средств и их эквивалентов раскрыт в нижеприведенной таблице:

Таблица 5
(тыс. рублей)

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	39 676	24 520
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	2 040 559	1 581 299
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 080 235	1 605 819



По состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2013 остатки обязательных резервов в Банке России отсутствовали по причине применения ООО «МКК» для расчета усредненной величины обязательных резервов коэффициента усреднения, равного 1, установленного Банком России для расчетных небанковских кредитных организаций.

4.1.2. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01.01.2014 величина основных средств, нематериальных активов и материальных запасов составила 2 905 тыс. рублей (на 01.01.2013 года – 2 531 тыс. рублей).

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают:

Таблица 6
(тыс. рублей)

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Основные средства	5 327	5 658
Амортизация основных средств	(2 446)	(3 419)
Капитальные вложения на приобретение основных средств	-	253
Материальные запасы	24	39
Итого основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	2 905	2 531

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на балансе ООО «МКК» в течение отчетного периода отсутствовали.

Ниже представлена информация о движении основных средств:

Таблица 7
(тыс. рублей)

	Компьютерное и офисное оборудование	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость на 01 января 2012 года	4 627	1 268	5 895
Накопленная амортизация	(4 587)	(114)	(4 701)
Остаточная стоимость на 01 января 2012 года	40	1 154	1 194
Поступления	1 359	-	1 359
Амортизационные отчисления	(136)	(178)	(314)
Выбытие по первоначальной стоимости	(1 596)	-	(1 596)
Выбытие накопленной амортизации	1 596	-	1 596



Пояснительная информация к годовой отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) на 1 января 2014 года

Остаточная стоимость 01 января 2013 года	1 263	976	2 239
Первоначальная стоимость на 01 января 2013 года	4 390	1 268	5 658
Накопленная амортизация	(3 127)	(292)	(3 419)
Остаточная стоимость на 01 января 2013 года	1 263	976	2 239
Поступления	1 929	-	1 929
Амортизационные отчисления	(1 109)	(178)	(1 287)
Выбытие по первоначальной стоимости	(2 260)	-	(2 260)
Выбытие накопленной амортизации	2 260	-	2 260
Остаточная стоимость на 01 января 2014 года	2 083	798	2 881
Первоначальная стоимость на 01 января 2014 года	4 059	1 268	5 327
Накопленная амортизация	(1 976)	(470)	(2 446)
Остаточная стоимость на 01 января 2014 года	2 083	798	2 881

По состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2013 у ООО «МКС» не было каких-либо ограничений прав собственности на основные средства. В залог в качестве обеспечения обязательств основные средства не передавались.

В 2013 году у ООО «МКС» не было затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств. Переоценка основных средств в отчетном периоде не проводилась.

4.1.3. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в таблице ниже:

Таблица 8
(тыс. рублей)

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Требования по процентам	6 771	15 698
Расчеты по налогам и сборам	859	855
Предоплата за услуги	1 013	1 022
Расходы будущих периодов	1 954	385
Прочее	52	21
Итого	10 649	17 981
За вычетом резерва на возможные потери	(1 006)	-
Итого прочие активы	9 643	17 981

Все прочие активы, числящиеся на балансе ООО «МКС» по состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2013, по сроку, оставшемуся до погашения, относятся в категорию «до года». Более подробно информация о прочих активах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до



погашения, отражена в разделе 5 Пояснительной информации к годовой отчетности «Информация о принимаемых ООО «МКС» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Пассивы ООО «МКС»

По итогам 2013 года обязательства ООО «МКС» выросли на 28,7% и по состоянию на 01.01.2014 года составили 1 995 млн. 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 ООО «МКС» осуществляет операции по переводу денежных средств в бюджет (таможенные платежи).

Таблица 9
(тыс. рублей)

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Корреспондентские счета	1 931 175	1 469 699
Итого средства кредитных организаций	1 931 175	1 469 699

4.1.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают:

Таблица 10
(тыс. рублей)

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	56 342	67 464
Специальные карточные счета	7 629	13 155
Итого средства клиентов	63 971	80 619

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Таблица 11
(тыс. рублей)

	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Информационные технологии	52 675	82,3	60 874	75,5



Пояснительная информация к годовой отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) на 1 января 2014 года

Транспорт	7 628	11,9	13 155	16,3
Финансовый лизинг	3 668	5,7	6 590	8,2
Итого средства клиентов	63 971	100,0	80 619	100,0

Средства клиентов, числящиеся на балансе ООО «МКК» по состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2013, 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 01.01.2014	На 01.01.2013
Обязательства по текущим налогам	201	205
Расчеты с кредиторами	150	93
Прочее	2	2
Итого прочие обязательства	353	300

Все прочие обязательства, числящиеся на балансе ООО «МКК» по состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2013, по сроку, оставшемуся до погашения, относятся в категорию «до года». Более подробно информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, отражена в разделе 5 Пояснительной информации к годовой отчетности «Информация о принимаемых ООО «МКК» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

4.1.7. Средства акционеров (участников)

По состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2013 100% зарегистрированного уставного капитала ООО «МКК» принадлежит ООО «Таможенная карта».

Таблица 13
(тыс. рублей)

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Уставный капитал	23 000	23 000
Итого уставный капитал	23 000	23 000

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам 2013 года чистая прибыль ООО «МКК» составила 21 571 тыс. рублей (за 2012 год – 3 225 тыс. рублей).



Основными причинами выбытия основных средств ООО «МКС» (в 2013 году – 2 260 тыс. рублей, в 2012 году – 1 596 тыс. рублей) послужили списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального и физического износа). Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2013 и 2012 годах равен 0 рублей.

4.2.1. Процентные доходы

Таблица 14
(тыс. рублей)

	2013 г.	2012 г.
Корреспондентские счета в кредитных организациях	119 882	62 890
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	250
Итого процентные доходы	119 882	63 140

4.2.2. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 15
(тыс. рублей)

	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	1 917	1 333
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	464	479
Итого комиссионные доходы	2 381	1 812
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(222)	(190)
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(130)	(98)
Итого комиссионные расходы	(352)	(288)
Чистые комиссионные доходы	2 029	1 524

4.2.3. Изменение резерва по прочим потерям

По состоянию на 01.01.2014 остатки на счетах резервов, созданные ООО «МКС» на возможные потери по прочим активам, составили 1 006 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2013 года – 0 рублей).

Анализ изменения резерва по прочим потерям приведен в таблице ниже:



Пояснительная информация к годовой отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) на 1 января 2014 года

Таблица 16
(тыс. рублей)

	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
На 01 января 2012 года	0	0
Создание	1 699	1 699
Восстановление	(1 699)	(1 699)
На 01 января 2013 года	0	0
Создание	4 169	4 169
Восстановление	(3 163)	(3 163)
На 01 января 2014 года	1 006	1 006

4.2.4. Прочие операционные доходы

Таблица 17
(тыс. рублей)

	2013 г.	2012 г.
Доходы от предоставления информационных услуг	3 051	5 559
Прочие	70	32
Итого прочие операционные доходы	3 121	5 591

4.2.5. Операционные расходы

Таблица 18
(тыс. рублей)

	2013 г.	2012 г.
Расходы на содержание персонала	76 805	54 094
Расходы на аренду	7 669	7 098
Амортизация основных средств	1 287	314
Расходы на приобретение и сопровождение программных продуктов	3 084	551
Расходы на аудит	250	225
Расходы на связь	848	870
Типографские и канцелярские расходы	427	221
Представительские расходы	67	16
Расходы на благотворительность	725	75
Страхование	793	74
Ремонт и обслуживание основных средств	511	195
Прочие расходы	2 810	1 542
Итого операционные расходы	95 276	65 275

Расходы ООО «МКК» на содержание персонала в разрезе видов выплат включают:



Таблица 19

(тыс. рублей)

	2013 г.	2012 г.
Оплата труда согласно должностным окладам	55 271	25 710
Премия	11 432	20 562
Прочие выплаты	426	732
Взносы во внебюджетные фонды	9 676	7 090
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	76 805	54 094

В состав расходов на оплату труда согласно должностным окладам отражены основная заработная плата, надбавка за выслугу лет, отпускные.

В составе расходов на прочие выплаты отражены компенсационные выплаты сотрудникам при увольнении; компенсационные выплаты сотрудникам, осуществляющим уход за ребенком до достижения им возраста 3-х лет; пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет работодателя; доплаты за работу в выходные и праздничные дни.

4.2.6. Начисленные (уплаченные) налоги

В таблице ниже представлена структура налогов, уплаченных ООО «МКС»:

Таблица 20
(тыс. рублей)

	2013 г.	2012 г.
Налог на добавленную стоимость	1 249	774
Налог на имущество	40	31
Транспортный налог	57	57
Государственная пошлина	3	41
Всего по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ	1 349	903
Налог на прибыль	5 858	844
Итого налоги	7 207	1 747

Стандартная ставка налога на прибыль в 2013 и 2012 годах составляла 20%, новые налоги Министерством финансов Российской Федерации не вводились.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

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



Управление капиталом ООО «МКС» имеет следующие цели: (1) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (2) обеспечение способности Общества функционировать в качестве непрерывно действующей организации. ООО «МКС» также осуществляет постоянный контроль над уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%. По состоянию на 01.01.2014 года сумма капитала, управляемого ООО «МКС» составляет 95 330 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2013 года – 75 328 тыс. рублей).

Согласно текущим требованиям Банка России, расчетным небанковским кредитным организациям следует поддерживать отношение нормативного капитала к активам, взвешенным по уровню риска, («норматив достаточности собственных средств») выше минимально предписанного уровня. Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) расчетных небанковских кредитных организаций должен поддерживаться на уровне не менее 12%. В течение 2013 года и 2012 года норматив достаточности ООО «МКС» превышал нормативно установленное минимальное значение. По состоянию на 01.01.2014 норматив достаточности собственных средств ООО «МКС» составил 18,2% (на 01.01.2013.: 17,8%).

Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе, а также с помощью обязательной ежемесячной отчетности, содержащей соответствующие расчеты, направляемой Банку России, которая проверяется и визируется Заместителем Председателя Правления и Главным бухгалтером ООО «МКС». Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

4.3.1. Информация о структуре капитала

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

Таблица 21
(тыс. рублей)

	На 01.01.2014.	На 01.01.2013
Уставный капитал	23 000	23 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	3 450	3 450
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	49 263	46 038
Базовый капитал	75 713	72 488
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	75 713	72 488
Нераспределенная прибыль текущего года	19 617	2 840
Дополнительный капитал	19 617	2 840
Итого собственные средства (капитал)	95 330	75 328



В течение 2013 года и 2012 года ООО «МКС» соблюдало все внешние требования к уровню капитала.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Остатки денежных средств и их эквивалентов, не доступные для использования, в 2013 году у ООО «МКС» отсутствовали.

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

У ООО «МКС» отсутствуют неиспользованные кредитные средства.

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

5.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержено ООО «МКС», и источниках их возникновения.

Исходя из приоритетного направления деятельности ООО «МКС» - оперативного и качественного проведения операций по переводу денежных средств по корреспондентским счетам, открытым на имя банков-эмитентов таможенных карт, являющихся участниками Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», специфики активных операций ООО «МКС», в составе которых в 2013 году основным направлением являлось сотрудничество ООО «МКС» с банками-корреспондентами, резидентами Российской Федерации, отношения с которыми установлены действующей системой договоров и дополнительных соглашений, предусматривающих порядок и условия хранения денежных средств на корреспондентских счетах ООО «МКС», наиболее значимыми для ООО «МКС» финансовыми рисками в 2013 году являлись кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск. В ходе осуществления своей деятельности ООО «МКС» подвержено валютному риску вследствие имеющихся открытых позиций в долларах США и евро относительно российского рубля, однако данный вид риска является для ООО «МКС» незначительным, в связи с наличием на балансе ООО «МКС» минимальных остатков в иностранной валюте.

Наряду с финансовыми рисками ООО «МКС» подвержено влиянию следующих нефинансовых рисков: операционный риск, правовой риск, стратегический риск, риски, возникающие при осуществлении ООО «МКС» операций с применением системы интернет-банкинга (далее по тексту – риски интернет-банкинга), риск потери деловой репутации (далее по тексту - репутационный риск).

Главными целями управления рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала ООО «МКС» на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь ООО «МКС» и, соответственно, повышение рентабельности;

- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания ООО «МКС» приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его бизнеса и соответствующего стратегическим задачам ООО «МКС».

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора финансовые обязательства должника (заемщика) перед ООО «МКС»;
- по риску ликвидности – несбалансированность финансовых активов и обязательств ООО «МКС» или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Обществом своих финансовых обязательств;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам или внебалансовым инструментам ООО «МКС»;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют по открытым ООО «МКС» позициям в иностранных валютах;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности ООО «МКС» или требованиям действующего законодательства, их нарушения сотрудниками ООО «МКС» или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем ООО «МКС» или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение ООО «МКС» требований нормативных правовых актов, несоответствие внутренних документов ООО «МКС» законодательству Российской Федерации, а также неспособность ООО «МКС» своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации, нарушение условий договорных отношений, а также правовые ошибки при осуществлении ООО «МКС» своей основной деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о финансовой устойчивости ООО «МКС», качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития ООО «МКС», неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, полное или частичное отсутствие соответствующих управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности ООО «МКС»;
- риск интернет-банкинга - совершение противоправных действий в отношении ООО «МКС» и клиентов, совершаемых с использованием информационных технологий, ненадлежащее обеспечение информационной безопасности.

5.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Целью управления рисками является ограничение принимаемой на себя ООО «МКС» системы рисков на уровне, обеспечивающем возможность максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям ООО «МКС» в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

В ООО «МКС» действует единая структура системы управления для всех видов рисков. Надлежащее функционирование управления рисками в ООО «МКС» достигается за счет системы разграничения функций и принятия решений на каждом уровне управления. **К системе управления рисками ООО «МКС» относятся:**

- Совет директоров ООО «МКС»;
- Правление ООО «МКС»;
- Председатель Правления ООО «МКС»;
- Служба внутреннего контроля;
- Уполномоченный сотрудник/подразделение по оценке риска:
 - ✓ *риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск* – Отдел отчётности Управления бухгалтерского учета и отчетности;
 - ✓ *страновой риск, репутационный риск* – Начальник Информационно-аналитического отдела;
 - ✓ *кредитный риск* - Заместитель Главного бухгалтера;
 - ✓ *правовой риск* - Юридическая служба;
 - ✓ *стратегический риск* - Заместитель Председателя Правления ООО «МКС»;
 - ✓ *риски интернет-банкинга* – Отдел финансовых телекоммуникаций;
- Прочие структурные подразделения ООО «МКС».

Совет директоров ООО «МКС» несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение основных принципов политик и процедур по управлению рисками. К компетенции Совета директоров, в частности, относится: создание соответствующей организационной структуры ООО «МКС», определение политик ООО «МКС» и утверждение внутренних документов в сфере управления рисками; утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, осуществление контроля над деятельностью Службы внутреннего контроля по проведению проверок, исполнительных органов ООО «МКС» по управлению банковскими рисками, оценка эффективности управления банковскими рисками, утверждение лимитов показателей оценки рисков.

За реализацию утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области организации управления риском, за мониторинг и выполнение мер по снижению риска несет ответственность **Правление ООО «МКС»**.

К компетенции **Председателя Правления ООО «МКС»** относятся вопросы руководства текущей деятельностью, в том числе координация и контроль деятельности структурных подразделений ООО «МКС»; поощрение сотрудников ООО «МКС», а также применение к ним дисциплинарных взысканий, в зависимости от влияния их деятельности на уровни рисков;



совершение сделок от имени ООО «МКС», выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным сотрудникам ООО «МКС».

Процессы управления рисками, происходящие в ООО «МКС» регулярно подвергаются внутреннему аудиту *Службой внутреннего контроля*, к компетенции которой относятся такие вопросы, как:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и сотрудниками ООО «МКС», требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов ООО «МКС», определяющих проводимую ООО «МКС» политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль над соблюдением процедур по управлению рисками, участие в разработке внутренних документов ООО «МКС» с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства Российской Федерации;
- анализ нестандартных операций и сделок;
- доведение информации об отклонении выявленных рисков от установленных предельных значений (лимитов) до Совета директоров ООО «МКС».

Подразделения Общества управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей. Так, в рамках определенных соответствующими внутренними документами ООО «МКС» полномочий *Уполномоченного сотрудника/подразделения по оценке риска* наделяются следующими основными функциями по управлению рисками: сбор и введение в единую информационно-учетную систему ООО «МКС» информации о состоянии риска; оценка риска; контроль над соблюдением установленных лимитов показателей рисков; мониторинг риска; регулярное составление и предоставление органам управления ООО «МКС» отчетности по рискам, разработка мер по минимизации рисков; анализ нововведений ООО «МКС»; доведение информации о выявленных рисках и об их отклонениях до Службы внутреннего контроля.

Руководители структурных подразделений ООО «МКС» несут ответственность за информирование Уполномоченного подразделения (сотрудника) по оценке риска об изменении показателей, используемых для мониторинга риска; контроль над соблюдением сотрудниками структурного подразделения ООО «МКС» законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов, внутренних документов и процедур ООО «МКС», касающихся сделок и операций, содержащих риски; участие в разработке внутренних документов ООО «МКС», касающихся деятельности структурного подразделения ООО «МКС».

Служба финансового мониторинга несет ответственность за исключение вовлечения ООО «МКС» и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом, политика в области снижения рисков

Управление системой рисков осуществляется в целях выявления, измерения и определения приемлемого уровня риска, постоянного наблюдения за риском, принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости ООО «МКС» и интересам участников и клиентов ООО «МКС» уровня риска, соблюдения всеми сотрудниками ООО «МКС» нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, исключения вовлечения ООО «МКС» и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и в целях исключения конфликта интересов.

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

Управление рисками построено на выполнении следующих процедур (этапов):

- **Идентификация и анализ рисков** – проводятся ООО «МКС» с целью выявления возможно большего числа существенных рисков, которым оно может подвергнуться, включая новые риски, появляющиеся в его деятельности, в том числе в связи с началом осуществления им новых видов операций, внедрением новых продуктов, выходом на новые рынки.

- ✓ При идентификации и анализе рисков ООО «МКС» проводятся формулирование классификационного признака, позволяющего однозначно определить конкретный вид риска, его существенность, и определение факторов, увеличивающих или уменьшающих конкретный вид риска при осуществлении банковских операций.

- ✓ При определении степени существенности, ООО «МКС» использует безусловные (требование Банка России о включении оценки данного риска в расчёт нормативного капитала) и условные критерии, которые ООО «МКС» определяет самостоятельно, к их числу относятся: уровень рисков, заключённый в осуществляемых операциях, сложность операций (сделок), объёмы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности, новых видов операций.

- **Выявление и оценка рисков** в целях определения степени их угрозы. В отношении рисков, «принимаемых во внимание», используется оценивание преимущественно качественными методами, основанными на применении профессионального суждения. Основой профессионального суждения служит состояние набора индикаторов риска соответствующих виду риска. В отношении существенных рисков ООО «МКС» считает необходимым использовать преимущественно количественное оценивание. К числу допустимых к использованию количественных методов ООО «МКС» относятся:

- ✓ стандартные методы, применение которых предписано Банком России;

- ✓ международные подходы (стандарты) измерения уровня того или иного вида риска;
- ✓ внутренние методы, основанные на применении математических моделей, подразумевающие возможность использования Value-at-Risk (VAR) – оценки риска;
- ✓ внутренние методы, основанные на применении профессионального (экспертного) суждения.

- **Мониторинг рисков** проводится ООО «МКС» в целях осуществления постоянного контроля за принятыми объемами существенных рисков, а также централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом принятого риска. Для реализации оперативного и эффективного мониторинга, контроля рисков ООО «МКС» использует *систему лимитов для индикаторов уровней рисков* (показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнями рисков), принимаемых ООО «МКС», которая подразумевает возможность установления «тревожных уровней», при достижении которых необходимо принимать меры по снижению объема принятых рисков. Система лимитов определяется Советом Директоров ООО «МКС» и включает в себя контроль объемов принятых ООО «МКС» рисков:

- ✓ в процессе осуществления операций (сделок);
- ✓ на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок);
- ✓ на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами.

- **Контроль рисков.** Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля ООО «МКС». Наличие и эффективное функционирование системы контроля базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля; охват контрольными процедурами всех структурных подразделений ООО «МКС»; многоуровневость характера внутреннего контроля. Службой внутреннего контроля проводятся мероприятия в целях осуществления мониторинга исполнения установленных системой управления рисками процедур, оценки системы и ее совершенствования, а также контроля над устранением выявленных недостатков системы.

- **Минимизация рисков** – представляет собой комплекс проводимых мероприятий в целях снижения уровней рисков.

В процесс управления банковскими рисками ООО «МКС» заложено проведение Стресс-тестирования в целях определения последствий потенциального воздействия на финансовое состояние ООО «МКС» ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Инструментом текущего оперативного управления рисками, основной задачей которого является предоставление объективной информации органам управления ООО «МКС» для принятия обоснованных управленческих решений, является управленческая отчетность о величине/состоянии соответствующего вида риска. В ООО «МКС» разработана и внедрена информационная система для сбора и анализа информации о состоянии рисков «Мониторинг банковских рисков», на основании которой осуществляется оценка, управление и мониторинг банковских рисков, присущих деятельности Общества, на консолидированной основе.

В случае наличия фактов превышения пороговых значений индикаторов уровней рисков уполномоченные сотрудники незамедлительно информирует об этом Службу внутреннего контроля, а та в свою очередь Совет директоров, Председателя Правления и Правление



ООО «МКС». Так же вся информация о существенных рисках доводится до сведения руководства Общества и анализируется им.

Методы снижения (минимизации) рисков ООО «МКС» можно классифицировать по следующим направлениям:

- ✓ снижение вероятности реализации событий риска;
- ✓ сокращение объёма потенциальных потерь, которые могут возникнуть в результате реализации событий риска;
- ✓ снижение степени значимости потенциальных потерь путём: увеличения объёма средств, предназначенных для покрытия соответствующих рисков и управления концентрациями соответствующих рисков;
- ✓ сокращение остаточного риска, возникающего в связи с тем, что применяемые ООО «МКС» методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта.

К одному из важнейших методов минимизации риска ООО «МКС» относит регламентирование операций, которое предполагает обеспечение эффективного взаимодействия между различными подразделениями ООО «МКС», а также систему делегирования полномочий и принятия решений по операциям, несущим в себе риск.

Основной набор инструментов по минимизации рисков составляют действия структурных подразделений, деятельность которых связана с принятием и управлением рисками.

5.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года, информация о составе и периодичности внутренней отчетности ООО «МКС» по рискам.

В ООО «МКС» разработана и эффективно действует система внутренних нормативных документов по управлению банковскими рисками, в том числе предусматривающих соответствующие конкретным видам рискам методы оценки, индикаторы их уровней, инструменты минимизации, а также регламентирующих и детализирующих все этапы управления рисками.

5.4.1. Кредитный риск

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

Основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Общества путем минимизации его риска.

Цель управления кредитным риском Общества достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для ООО «МКС» размеров (минимизацию риска).

Оценка кредитного риска в разрезе отдельного заемщика и в целом по Обществу осуществляется на постоянной основе. ООО «МКС» самостоятельно формирует профессиональное суждение относительно устойчивости финансового состояния контрагента, величины и вероятности возникновения возможных потерь. ООО «МКС» контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Пересмотр кредитных лимитов и лимитов на контрагентов происходит на регулярной основе, по мере изменения значения размера собственных средств ООО «МКС», оказывающего основополагающее влияние на расчет размера допустимого лимита, а также в особых случаях, связанных с влиянием внешних факторов и изменением конъюнктуры рыночной среды. Лимиты кредитного риска утверждаются Советом директоров ООО «МКС» и пересматриваются по мере необходимости, но не реже чем один раз в год.

ООО «МКС» осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков, фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

Одно из направлений политики ООО «МКС» по управлению кредитными рисками – разработка методики формирования резервов на возможные потери. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов Общества) путем оценки рисков по всем кредитным операциям. В ООО «МКС» разработаны порядки формирования резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и



приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение Банка России №254-П) и Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», в которых определены подходы к оценке кредитных рисков, их классификации. ООО «МКК» регулярно оценивает кредитные риски и создает соответствующие резервы на возможные потери.

Ниже представлена классификация активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», установленной Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее по тексту – Указание Банка России № 2332-У) по состоянию на 01.01.2014:

Таблица 22
(тыс. рублей)

	<i>Балансовая стоимость</i>		<i>Расчетный резерв</i>	<i>Фактически созданный резерв</i>
	<i>1 категория</i>	<i>5 категория</i>		
Корреспондентские счета в кредитных организациях	2 040 559	-	-	-
Требования по получению процентов к кредитным организациям	6 771	-	-	-
Прочие активы	5	1006	(1 006)	(1 006)
Итого	2 047 335	1 006	(1 006)	(1 006)

Ниже представлена классификация активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.01.2013:

Таблица 23
(тыс. рублей)

	<i>Балансовая стоимость</i>		<i>Расчетный резерв</i>	<i>Фактически созданный резерв</i>
	<i>1 категория</i>			
Корреспондентские счета в кредитных организациях	1 581 299		-	-
Требования по получению процентов к кредитным организациям	15 698		-	-
Прочие активы	2		-	-
Итого	1 596 999		-	-

ООО «МКК» раскрывает информацию о классификации активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту – Инструкция Банка России № 139-И) согласно формы



отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У.

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

Таблица 24
(тыс. рублей)

Группа активов по рискам	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	до взвешивания	после взвешивания	до взвешивания	после взвешивания
I (с коэффициентом риска 0%)	39 676	0	24 520	-
II (с коэффициентом риска 20%)	1 985 692	397 138	1 548 864	309 773
III (с коэффициентом риска 50%)	-	-	-	-
IV (с коэффициентом риска 100%)	70 351	70 351	52 563	52 563
V (с коэффициентом риска 150%)	-	-	-	-
Итого по группам активов	2 095 719	467 489	1 625 947	362 336

Качественная и количественная оценка кредитного портфельного риска проводится одновременно, с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля как:

- ✓ *Аналитический метод* - оценка возможных потерь (уровня риска) ООО «МКС», осуществляемая в соответствии с Положением Банка России № 254-П.
- ✓ *Статистический метод* - оценка кредитного портфельного риска, построенная на анализе статистических данных, связанных с финансовым состоянием заемщиков за определенный период времени. Такое исследование является основой для сравнения фактической частоты возникновения потерь, которые существенно отражаются на качестве кредитного портфеля, с прогнозными оценками.
- ✓ *Коэффициентный метод* оценки заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля, расчетные значения которых сравниваются с нормативными критериями оценки, и на этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска ООО «МКС».

В единой информационно-учетной системе ООО «МКС» ежемесячно формируется Отчет об уровне кредитного риска.

5.4.2. Рыночный риск

При осуществлении своей деятельности ООО «МКС» принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Задачей управления рыночным риском является ограничение принимаемого на себя риска на уровне, обеспечивающем возможность максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску



не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Расчет и оценка рыночного риска осуществляется ООО «МКС» в целях оценки требований к собственному капиталу путем использования стандартизированного подхода к оценке рыночного риска, установленного Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее по тексту - Положение Банка России № 387-П), а также в целях определения реальных максимально ожидаемых убытков портфеля ООО «МКС» в условиях текущих рыночных тенденций и установления лимитов.

Для управления рыночным риском Советом Директоров ООО «МКС» устанавливаются лимиты открытых позиций по инструментам. Данные лимиты актуализируются по крайней мере один раз в год и контролируются на постоянной основе. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (VAR), а также с учетом регуляторных требований Банка России. Эффективность модели VAR подвергается последующей оценке на основании исторических данных.

Оценка рыночного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, формирующих торговый портфель. В отчетном периоде оценка рыночного риска в целях расчета обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с определенной Положением Банка России № 387-П методикой и используемой в качестве оценки возможных ожидаемых убытков или упущенной выгоды вследствие изменения рыночных параметров методологией Value at risk, не производилась, в связи с отсутствием операций с указанными финансовыми инструментами.

Управленческая отчетность ООО «МКС» об оценке и результатах оценки рыночного риска является инструментом текущего оперативного управления рыночным риском, основной задачей которого является предоставление объективной информации органам управления ООО «МКС» для принятия обоснованных управленческих решений.

На ежемесячной основе в информационно-учетной системе ООО «МКС» формируются следующие аналитические отчеты: «Оценка уровня рыночного риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств»; «Оценка уровня рыночного риска с целью контроля над соблюдением установленных лимитов».

Общество осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации. Оценка рыночного риска в ООО «МКС» в целях установления лимитов и поддержания данного риска на не угрожающем финансовой устойчивости ООО «МКС» уровне осуществлялась путем оценки и расчета размеров процентного и валютного рисков.

В целях оценки процентного риска и определения реальных максимально ожидаемых убытков портфеля ООО «МКС», при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем, прогнозирования возможного изменения чистого процентного дохода и (или) экономической стоимости ООО «МКС» при предполагаемом изменении процентных ставок и установления лимитов с целью ограничения подверженности рискам, применяются:



✓ *метод гэп-анализа* – оценка процентного риска производится путем распределения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по договорным срокам до погашения, при этом влияние изменения процентных ставок на прибыльность происходит в результате изменения чистого процентного дохода, полученного от размещения процентных активов и привлечения процентных пассивов. На основе данных гэп-анализа рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования. Данный метод измерения процентного риска позволяет ООО «МКС» осуществлять оценку текущего уровня риска, а также предполагает имитацию будущей динамики процентных ставок и их возможное влияние на финансовое положение ООО «МКС».

✓ *метод дюрации* - результатом оценки величины процентного риска является размер возможных потерь при изменении процентных ставок и их влиянии на текущую стоимость инструментов. По результатам анализа ООО «МКС» принимается решение о мерах по урегулированию процентного риска в соответствии со стратегией ООО «МКС» в области управления риском.

Изменение процентных ставок влияет на справедливую стоимость активов, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков зависит от изменения процентных ставок. Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Для реализации эффективного управления процентным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Лимиты определяются, исходя из реального уровня процентного риска, и не должны существенно превышать его. При установлении лимитов процентного риска учитываются уровень достаточности величины собственных средств Общества, уровень доходности инструмента и возможная минимизация принимаемого риска.

Перечень финансовых инструментов ООО «МКС», чувствительных к изменению процентных ставок, в отчетном периоде ограничивался активами, представленными остатками денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, с которыми ООО «МКС» были заключены дополнительные соглашения об условиях начисления и выплаты процентов на остатки денежных средств. Возможное изменение чистого процентного дохода рассчитывалось посредством применения стресс-тестирования, предусматривающего снижение общего уровня процентных ставок на 300 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

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



Таблица 25
(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 01.01.2014						
Итого активов	652 308	973 000	300 000	115 000	52 475	2 092 783
Итого обязательств	-	-	-	-	1 995 499	1 995 499
ГЭП	652 308	973 000	300 000	115 000	(1 943 024)	97 284
На 01.01.2013						
Итого активов	411 522	519 521	650 000	-	45 288	1 626 331
Итого обязательств	-	-	-	-	1 550 618	1 550 618
ГЭП	411 522	519 521	650 000		(1 505 330)	75 713

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

Анализ чувствительности чистого процентного дохода ООО «МКС» за год к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и предполагающей отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции, может быть представлен следующим образом.

Таблица 26
(тыс. рублей)

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	42 516	29 069
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(42 516)	(29 069)

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

Оценка валютного риска осуществляется путем определения открытой валютной позиции, рассчитываемой по методике Банка России, установленной Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций,



методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». ООО «МКС» устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Значения обязательных экономических нормативов, относящихся к валютному риску, установленные Банком России, по состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2013 представлены ниже:

Таблица 27

Обязательные нормативы	Максимальный размер риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ (%)	Норматив (%)	
		На 01.01.2014	На 01.01.2013
Совокупная величина открытых валютных позиций	20,0	0,2	0,3
Открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах	10,0	0,2	0,2
Открытая балансирующая позиция в рублях	10,0	0,2	0,3

Величина валютного риска, равная сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, в расчет совокупной величины рыночного риска в отчетном периоде не принималась, поскольку, в связи с небольшими объемами требований и обязательств, учитываемых на балансе ООО «МКС» в иностранной валюте, процентное соотношение суммы открытых валютных позиций и размера собственных средств (капитала) ООО «МКС» в течение 2013 года было значительно ниже порогового уровня 2%, установленного требованиями Банка России для включения величины валютного риска в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала).

Правление ООО «МКС» осуществляет управление валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

Позиции ООО «МКС» по валютам по состоянию на 01.01.2014 представлены ниже. Активы и обязательства Общества представлены в таблицах по балансовой стоимости в разрезе валют.

Таблица 28
(тыс. рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Средства в Банке России	39 676	-	-	39 676
Средства в кредитных организациях	2 040 333	201	25	2 040 559
Основные средства, материальные запасы	2 905	-	-	2 905
Прочие активы	9 643	-	-	9 643



Пояснительная информация к годовой отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) на 1 января 2014 года

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Итого активы	2 092 557	201	25	2 092 783
Обязательства				
Средства кредитных организаций	1 931 157	18	-	1 931 175
Средства клиентов	63 971	-	-	63 971
Прочие обязательства	346	-	7	353
Итого обязательства	1 995 474	18	7	1 995 499
Чистая балансовая позиция	97 083	183	18	97 284

Позиции ООО «МКС» по валютам по состоянию на 01.01.2013 представлены ниже:

Таблица 29
(тыс. рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Средства в Банке России	24 520	-	-	24 520
Средства в кредитных организациях	1 581 066	201	32	1 581 299
Основные средства, материальные запасы	2 531	-	-	2 531
Прочие активы	17 981	-	-	17 981
Итого активы	1 626 098	201	32	1 626 331
Обязательства				
Средства кредитных организаций	1 469 668	31	-	1 469 699
Средства клиентов	80 619	-	-	80 619
Прочие обязательства	293	-	7	300
Итого обязательства	1 550 580	31	7	1 550 618
Чистая балансовая позиция	75 518	170	25	75 713

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец отчетного периода.



Таблица 30
(тыс. рублей)

	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Укрепление доллара США на 30% (2013 г.: 30%)	55	55	51	51
Ослабление доллара США на 30% (2013 г.:30%)	(55)	(55)	(51)	(51)
Укрепление евро на 30% (2013 г.: 30%)	5	5	8	8
Ослабление евро на 30% (2013 г.: 30%)	(5)	(5)	(8)	(8)

Одной из составляющих рыночного риска является также фондовый риск, но оценка фондового риска ООО «МКС» не производится в связи с ограниченным перечнем допустимых для ООО «МКС» операций, установленным Инструкцией Банка России № 129-И, в состав которого операции с финансовыми инструментами, в отношении которых фондовый риск может возникнуть (акции, депозитарные расписки, конвертируемые ценные бумаги), не входят.

5.4.3. Риск потери ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. ООО «МКС» подвержено риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, как кредитных организаций, так и юридических лиц. Целью управления риском ликвидности в Обществе является обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Управление ликвидностью ООО «МКС» включает в себя два основных направления деятельности:

- управление текущей платежной позицией, направленное на поддержание положительной платежной позиции по всем видам валют в краткосрочной перспективе при реализации наиболее вероятного сценария событий;
- управление ликвидностью баланса ООО «МКС», направленное на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения ООО «МКС» своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

Политикой в сфере управления и контроля над состоянием ликвидности ООО «МКС» предусмотрено, что собственные коэффициенты избытка ликвидности по всем валютам устанавливаются Советом директоров ООО «МКС» ежегодно с учетом характера текущей деятельности ООО «МКС». Собственные коэффициенты избытка ликвидности по каждой валюте в отдельности устанавливаются Советом директоров ООО «МКС» в том случае, если на дату



принятия решения об установлении предельных значений коэффициентов избытка ликвидности, пассивы ООО «МКС», выраженные в иностранной валюте, составляют не менее 5 % от валюты баланса ООО «МКС». Предельные значения коэффициента избытка ликвидности устанавливаются в процентах от суммы пассивов по всем срокам, оставшимся до погашения (востребования), – отношение суммы разрывов по всем срокам (кумулятивный GAP) к сумме пассивов, рассчитанной нарастающим итогом, не должно превышать установленного коэффициента избытка ликвидности (%).

В целях контроля текущей и долгосрочной ликвидности коэффициенты дефицита ликвидности ООО «МКС» не устанавливаются, поскольку в целях минимизации риска потери ликвидности и выполнения установленного Банком России обязательного норматива текущей ликвидности (Н15), ограничивающего риск потери ликвидности в ближайшие 30 календарных дней, ООО «МКС» осуществляет хранение временно свободных денежных средств исключительно в ликвидных активах, не подверженных обесценению, которые могут быть востребованы ООО «МКС» в течение ближайшего календарного дня и способны обеспечить своевременное и полное выполнение денежных обязательств ООО «МКС» перед кредиторами (клиентами и контрагентами по внутрихозяйственной деятельности) на всех временных горизонтах.

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

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

В соответствии с требованиями Банка России ООО «МКС» на ежедневной основе рассчитывается норматив текущей ликвидности (Н15), минимально допустимое числовое значение которого установлено в размере 100 процентов. На 01.01.2014 значение норматива Н15 составило 104,3% (на 01.01.2013: 103,6%). Ежемесячно Управлением бухгалтерского учета и отчетности ООО «МКС» (далее по тексту – УБУиО) составляется динамика значений норматива текущей ликвидности, после чего проводится регулярный анализ изменения фактических



значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам за предыдущий отчетный месяц, в процессе которого выявляются требования и/или обязательства, которые повлияли на значение норматива ликвидности.

В целях определения уровня ликвидности на перспективу на основании информации о будущих поступлениях и расходах денежных средств УБУиО ООО «МКС» осуществляет прогнозирование потоков денежных средств Общества. По итогам месяца сведения о прогнозируемых остатках требований и обязательств ООО «МКС» включаются в отчет «Оценка перспективной ликвидности» наряду с фактическими остатками требований и обязательств, сложившимися на конец отчетного месяца, после чего проводится детальный анализ выявленных изменений.

УБУиО ООО «МКС» регулярно производит расчет абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов по различным временным интервалам (GAP-анализ) путем формирования аналитической таблицы по форме №0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», установленной Указанием Банка России № 2332-У, в которой раскрывается информация об избытке ликвидности ООО «МКС» на период до года, свыше года, а также рассчитываются коэффициенты избытка ликвидности.

Приведенные далее таблицы отражают балансовую стоимость активов и обязательств Общества по договорным срокам, оставшимся до погашения.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 01.01.2014 представлена в следующей таблице:

Таблица 31
(тыс. рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределен ным сроком	Итого
Активы						
Средства в Банке России	39 676	-	-	-	-	39 676
Средства в кредитных организациях	2 040 559	-	-	-	-	2 040 559
Основные средства, материальные запасы	23	38	558	2 286	-	2 905
Прочие активы	222	856	8 565	-	-	9 643
Итого активы	2 080 480	894	9 123	2 286	-	2 092 783
Обязательства						
Средства кредитных организаций	1 931 175	-	-	-	-	1 931 175
Средства клиентов	63 971	-	-	-	-	63 971
Прочие обязательства	346	7	-	-	-	353
Итого обязательства	1 995 492	7	-	-	-	1 995 499



Пояснительная информация к годовой отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) на 1 января 2014 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределен ным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности	84 988	887	9 123	2 286		97 284
Совокупный разрыв ликвидности	84 988	85 875	94 998	97 284		

Балансовая стоимость финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 01.01.2013 представлена в следующей таблице:

Таблица 32
(тыс. рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределен ным сроком	Итого
Активы						
Средства в Банке России	24 520	-	-	-	-	24 520
Средства в кредитных организациях	1 581 299	-	-	-	-	1 581 299
Основные средства, материальные запасы	38	-	-	2 493	-	2 531
Прочие активы	942	4 812	12 227	-	-	17 981
Итого активы	1 606 799	4 812	12 227	2 493	-	1 626 331
Обязательства						
Средства кредитных организаций	1 469 699	-	-	-	-	1 469 699
Средства клиентов	80 619	-	-	-	-	80 619
Прочие обязательства	300	-	-	-	-	300
Итого обязательства	1 550 618	-	-	-	-	1 550 618
Чистый разрыв ликвидности	56 181	4 812	12 227	2 493	-	75 713
Совокупный разрыв ликвидности	56 181	60 993	73 220	75 713		75 713

Руководство ООО «МКС» считает, что, несмотря на то, что срок погашения привлеченных средств, таких как средства клиентов и кредитных организаций, относится к наименьшему периоду погашения «До востребования», опыт, накопленный Обществом за предыдущие годы, указывает на то, что данные средства формируют стабильный источник финансирования деятельности ООО «МКС».

Общество контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и

более неблагоприятные рыночные условия. По результатам произведенных в 2013 году прогнозов возможного ухудшения состояния ликвидности не выявлено.

5.4.4. Операционный риск

ООО «МКС» подвержено риску возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков, процедур и систем характеру и масштабам деятельности Общества или требованиям действующего законодательства, нарушения установленных процедур сотрудниками Общества и (или) иными лицами, отказов (нарушений функционирования) применяемых информационных, технологических и иных систем, а также в результате внешних событий.

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

В целях контроля и минимизации операционного риска, ООО «МКС» осуществляет комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков. В ООО «МКС» разработана организационная структура, действуют и систематически актуализируются внутренние правила и процедуры совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

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

- стандартизация банковских операций и других сделок, контроль за их выполнением;
- выявление нестандартных ситуаций или отклонений от действующих порядков, правил, процедур;
- предварительное планирование новых продуктов и услуг, предотвращение и анализ операционных ошибок в ходе реализации нововведений;
- разграничение доступа к информации;
- организация защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- организация защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролируемых рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- регистрация и мониторинг действий пользователей;
- наличие квалификационных требований к сотрудникам, подбор персонала и его регулярная переподготовка и обучение;



- подготовка регулярной управленческой отчетности по потенциальным и реализовавшимся операционным рискам.

Для снижения операционного риска в ООО «МКС» организовывается оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий баз данных в соответствии с внутренним Положением по созданию информационного архива и работе с архивной информацией в ООО «МКС».

В отношении внешних (неподконтрольных) ООО «МКС» факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- страхование транспортного средства, принадлежащего ООО «МКС» от повреждений, утраты в результате случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
- наличие комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности ООО «МКС».

Управление операционным риском ООО «МКС» осуществляет с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. Начиная с 01.08.2010 ООО «МКС» проводится расчет норматива Н1 с учетом размера операционного риска.

В целях расчета норматива достаточности собственного капитала ООО «МКС» для покрытия возможных убытков оценка операционного риска осуществляется ООО «МКС» с использованием базового индикативного метода, применение которого определено Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее по тексту – Положение Банка России № 346-П) и закреплено внутренним нормативным документом ООО «МКС».

Размер операционного риска, рассчитанный ООО «МКС» по состоянию на 01.01.2013 в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 согласно Указанию Банка России № 2332-У, составлял 5 561 тыс. рублей, в течение всего отчетного периода оставался неизменным и включался в расчет норматива Н1 на ежедневной основе в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П. По состоянию на 01.01.2014 величина операционного риска составила 10 412 тыс. рублей.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01.01.2014 составила 208 248 тыс. рублей (на 01.01.2013 – 111 235 тыс. рублей). Результаты расчета существенно не повлияли на уровень достаточности собственных средств (капитала) ООО «МКС» с учетом операционного риска. Значение норматива Н1 с учетом размера операционного риска находится в допустимых пределах, что свидетельствует об удовлетворительном уровне операционного риска в ООО «МКС».

Для целей определения текущего уровня операционного риска ООО «МКС» в целях осуществления мониторинга используется стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Сущность данного метода заключается в определении размера риска путем суммирования чистых валовых доходов по направлениям деятельности ООО «МКС», помноженных на весовые коэффициенты.



Оценка операционного риска по стандартизированному методу для осуществления текущего мониторинга производится Обществом ежеквартально. По состоянию на 01.01.2014 величина операционного риска, полученная с использованием стандартизированного метода, составила 18 620 тыс. рублей (на 01.01.2013 – 10 440 тыс. рублей). Значение норматива Н1 с учетом данной величины операционного риска превышает минимально допустимое числовое значение, установленное в размере 12%.

В рамках системы управления операционным риском в ООО «МКС» в единой информационно-учетной системе на ежегодной основе формируются отчеты о понесенных ООО «МКС» операционных убытках в разрезе бизнес-направлений деятельности и в разрезе причин их возникновения и форм проявления, которые предоставляются Совету директоров и Правлению ООО «МКС». Классификация операционных убытков производится на основе выявленных событий, влекущих за собой операционные потери.

В течение 2013 года и 2012 года ООО «МКС» не было зафиксировано операционных убытков.

5.4.5. Правовой риск

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя ООО «МКС» риска на уровне, определенном ООО «МКС» в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Для оценки колебаний уровня правового риска ООО «МКС» используются следующие параметры, включающие случаи нарушения законодательства Российской Федерации, изменение количества жалоб и претензий, применение мер воздействия к ООО «МКС» со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия, наличие судебных исков, выплаты денежных средств на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В отчетном 2013 году у ООО «МКС» не возникало убытков, обусловленных наступлением правового риска.

Одним из основных элементов управления правовым, а также репутационным рисками является принцип «Знай своего клиента», выполнение которых осуществляется в целях обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Общества обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения ООО «МКС».

Важными инструментами управления правовым риском являются также:

- ✓ стандартизация основных операций и сделок, использование стандартизированных форм договорной документации, одобренных к применению Юридической службой, которые подлежат регулярному обновлению с учетом изменений в законодательстве Российской Федерации, сложившимися в практике обычаями делового оборота и т.п.;
- ✓ установление внутреннего порядка согласования Юридической службой договорной документации по сделкам и проводимым банковским операциям и других сделок, отличных от стандартных;
- ✓ осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- ✓ обеспечение всех сотрудников ООО «МКС» доступом к базам, содержащим актуальные законодательные акты Российской Федерации и внутренние нормативные документы ООО «МКС».

В информационно-учетной системе ООО «МКС» ежегодно формируются следующие аналитические отчеты: «Оценка уровня правового риска»; «Результаты оценки уровня правового риска в динамике»; «Соотношение показателей уровня правового риска с установленными лимитами».

5.4.6. Репутационный риск

Репутационный риск - возможность (вероятность) возникновения у ООО «МКС» убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости ООО «МКС», качестве оказываемых ООО «МКС» услуг или характере деятельности в целом.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска ООО «МКС» используется набор индикаторов уровня репутационного риска.

Основной задачей мониторинга деловой репутации ООО «МКС» является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутационный риск ООО «МКС». В случае обнаружения вышеуказанной информации уполномоченный сотрудник вносит данную информацию в «Журнал мониторинга изменений деловой репутации ООО «МКС», ее участников, аффилированных лиц», дает оценку опубликованным сведениям: негативная или позитивная. В случае обнаружения негативной информации уполномоченный сотрудник незамедлительно доводит ее до сведения Правления ООО «МКС».

Ежеквартально в информационно-учетной системе ООО «МКС» формируются следующие аналитические отчеты: «Оценка уровня репутационного риска»; «Результаты оценки уровня репутационного риска в динамике»; «Соотношение показателей уровня репутационного риска с установленными лимитами».

5.4.7. Страновой риск

ООО «МКС» в целях минимизации странового риска работает только с иностранными контрагентами имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации иностранного рейтингового агентства "Moody's", банках-нерезидентах стран, имеющих страновую оценку по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (далее - страновая оценка) "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза.

В целях предотвращения странового риска и способа оценки признаков его возникновения ООО «МКС» осуществляет по отношению к иностранному контрагенту применение рейтинга агентства Moody's и страновой оценки, а также производит постоянный мониторинг данных оценок и дополнительно установленных индикаторов уровня операционного риска.

В единую информационно-учетную систему ООО «МКС» ежеквартально формируются следующие отчеты: «Оценка уровня странового риска»; «Результаты оценки уровня странового риска в динамике».

5.4.8. Стратегический риск

В 2013 году ООО «МКС» было разработана новая редакция Положения о системе оценки и управления стратегическим риском в ООО «МКС» (утверждена решением Совета директоров ООО «МКС» Протокол № 7/2013 от 31.07.2013) в связи с необходимостью определения индикаторов изменений внешней и внутренней среды, позволяющих принимать решения о переходе от одних альтернатив стратегического развития к другим альтернативам, отраженным в Стратегии развития ООО «МКС», и порядка разработки и корректировки Стратегии развития ООО «МКС».

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска ООО «МКС» используется системы индикаторов стратегического риска.

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

- ✓ «Оценка уровня стратегического риска»;
- ✓ «Результаты оценки уровня стратегического риска в динамике»;
- ✓ «Соотношение показателей уровня стратегического риска с установленными лимитами».

5.4.9. Риски интернет-банкинга

Целью управления рисками интернет-банкинга является поддержание принимаемых на себя ООО «МКС» рисков на уровне, определенном ООО «МКС» в соответствии с собственными

стратегическими задачами. В процессе управления рисками интернет-банкинга ООО «МКС» руководствуется следующими принципами:

- ✓ непрерывность управления процессами, необходимыми для осуществления обслуживания клиентов ООО «МКС» в рамках интернет-банкинга и обеспечения его надежности за счет удержания уровней банковских рисков в допустимых пределах;
- ✓ доступность Системы интернет-банкинга и выполнение всех функций, указанных в договорах с клиентами ООО «МКС», а также защищенность операций и данных интернет-банкинга за счет создания и поддержания в ООО «МКС» необходимых для этого условий, включая надлежащее организационно-техническое обеспечение интернет-банкинга;
- ✓ адекватный характеру и масштабам операций с применением Системы интернет-банкинга порядок согласования (утверждения) внутренних документов по вопросам управления рисками интернет-банкинга;
- ✓ интеграция применяемых методик управления риском в требования нормативно-правовых документов, относящихся к деятельности кредитных организаций;
- ✓ возможность количественной оценки.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рисков интернет-банкинга ООО «МКС» используется система индикаторов. В информационно-учетной системе ООО «МКС» на основании введенных показателей оценки уровня рисков интернет-банкинга формируются следующие аналитические отчеты со следующей периодичностью:

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

Информационная база, являющаяся информационным обеспечением управления рисками интернет-банкинга – актуализация - один раз в полгода.

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

Достаточность капитала характеризует возможности Общества покрыть принятые и потенциальные риски. Установленный Банком России обязательный норматив достаточности капитала Н1 (для небанковских кредитных организаций – не менее 12%) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности кредитной организации и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) кредитной организации, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.



ООО «МКК» определяет объем собственного капитала, необходимого для покрытия данных рисков в соответствии с регулятивными минимальными требованиями к капиталу, дополнительно оценивая, обеспечивает ли соблюдение вышеуказанных требований к капиталу для покрытия рисков, рассчитанных с применением установленных регулятором методов, достаточный объем капитала, необходимого для полного покрытия принятых и потенциальных рисков.

В течение 2013 года обязательный норматив достаточности капитала Н1 регулярно выполнялся. По состоянию на 01.01.2014 числовое значение норматива Н1 составило 18,2% (на 01.01.2013 – 17,8%).

Фактические значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1 в течение отчетного 2013 года представлены ниже:

Таблица 33

Отчетная дата 2013 года	Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала), %	Минимально допустимое числовое значение норматива Н1, %	Превышение фактического значения норматива Н1 над минимально допустимым значением норматива Н1, %
01.02.2013	17,0	12,0	142
01.03.2013	16,2	12,0	135
01.04.2013	17,9	12,0	149
01.05.2013	18,1	12,0	151
01.06.2013	17,6	12,0	147
01.07.2013	17,2	12,0	143
01.08.2013	17,5	12,0	146
01.09.2013	17,1	12,0	143
01.10.2013	17,8	12,0	148
01.11.2013	18,8	12,0	156
01.12.2013	18,3	12,0	153
01.01.2014	18,2	12,0	152

Указанная выше динамика значений обязательного норматива достаточности капитала Н1 показывает, что в течение 2013 года норматив Н1 не только не приближался к критическому уровню, но и превышал нормативно установленное минимальное значение на 40-50%.

5.6. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Общества к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.



Деятельность ООО «МКС», приоритетное направление которой - это оперативное и качественное проведение операций по переводу денежных средств по корреспондентским счетам, открытым на имя банков-эмитентов таможенных карт, участников Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», является узконаправленной, в связи с ограниченным Инструкцией Банка России №129-И перечнем допустимых для проведения ООО «МКС» операций.

Специфика деятельности ООО «МКС» как расчетной небанковской кредитной организации, обусловленная нормативными ограничениями Банка России на проведение ряда операций, ограничивает в деятельности ООО «МКС» основные банковские риски, связанные с возможным невозвратом выданных кредитов, обесценением корпоративных ценных бумаг или изменением курса иностранной валюты, а также понесение соответствующих убытков.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации). Обязательные экономические нормативы Н6 и Н10.1 в течение 2013 года выполнялись.

Степень концентрации рисков по активам Общества в разрезе видов валют, по максимальному размеру риска на одного заемщика и кредитных рисков на инсайдеров приемлема.

6. Информация об операциях со связанными с ООО «МКС» 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».

Операции со связанными лицами включают в себя операции с ООО «Таможенная карта», которое является единственным участником ООО «МКС» и чья доля в уставном капитале Общества составляет 100%.

Раскрывается информация об обязательствах по банковским операциям с ООО «Таможенная карта» по состоянию на 01.01.2013 и 01.01.2014:

Таблица 34
(тыс. руб.)

Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Остатки средств на расчетном счете	30	8

Ниже представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 и 2013 годы:



Таблица 35
(тыс. руб.)

Наименование	Доходы		Расходы	
	На 01.01.2014	На 01.01.2013	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Информационные услуги	3 051	5 559	0	0
Аренда транспортных средств	0	0	150	150
Плата за поддержку актуальности Карты в базе данных	0	0	0	0
Плата за обработку операций по Счетам Карт различных категорий	0	0	257	302
Плата за предоставление персонализированных карт согласно акту	0	0	10	8
Комиссия ООО «МКС» за расчетное обслуживание	1	2	0	0
Поддержка актуальности карт в базе данных на второй год срока действия карты	0	0	10	4
Расходы по оплате за отправку сообщений, информирующих об осуществлении операций по картам на один номер телефона или адрес электронной почты	0	0	5	1

Члены Совета Директоров и Правление ООО «МКС» рассматриваются в качестве заинтересованных лиц в силу их возможности влиять на деятельность ООО «МКС».

Ниже представлена информация о размере произведенных краткосрочных выплат представителям управленческого персонала, рассматриваемым в качестве заинтересованных, аффилированных лиц за 2012 и 2013 годы, численность которого составила 4 человека:

Таблица 36
(тыс. руб.)

Наименование выплаты	Сумма выплаты	
	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Оклад	15 641	8 129
Выплаты за очередной отпуск	2 657	826
Надбавка за выслугу лет	109	329
За работу в выходные	0	105
Премия	4 313	11 605
Итого:	22 720	20 992



Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу из числа связанных сторон в 2012 и в 2013 годах не начислялись и не выплачивались.

7. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

Информация о выплатах (вознаграждениях) единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам Совета Директоров, главному бухгалтеру, его заместителям, а также иным должностным лицам, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля над деятельностью подразделений (далее по тексту - управленческий персонал).

Таблица 37
(тыс. руб.)

Наименование выплаты	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Сумма выплаты	Доля в общем объеме выплат,%	Сумма выплаты	Доля в общем объеме выплат,%
Оклад	29 779	60,4	8 129	38,0
Выплаты за очередной отпуск	3 423	59,3	826	23,1
Надбавка за выслугу лет	248	78,0	329	34,3
Работа в выходные	93	55,4	105	20,1
Премия	6 869	60,1	11 605	56,4
Итого:	40 411		20 992	

Информация о краткосрочных вознаграждениях управленческому персоналу, выплаты которых ожидаются до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Таблица 38
(тыс. руб.)

Наименование выплаты	Сумма выплаты
Выплаты за очередной отпуск	5 138
Премия за год	1 746
Итого:	6 884

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности и прочие долгосрочные вознаграждения работникам ООО «МКК», в том числе управленческому персоналу, в 2013 и 2014 году не начислялась и не выплачивались.

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2014 составила 31 человек, в том числе численность управленческого персонала 10 человек.

Кроме текущего премирования иные выплаты и компенсации управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, внутренними документами, предусматривающими систему оплаты труда, не предусмотрены, за исключением материально стимулирующих выплат в виде оплаты полиса добровольного медицинского страхования работников по договору с ОАО СК «АЛЪЯНС». Сумма указанных выплат за 2013 год в пользу управленческого персонала составила 380 тыс. руб. В 2012 году выплаты в виде оплаты полиса добровольного медицинского страхования работников не производились.

8. Справочная и контактная информация.

Полное наименование:	Небанковская кредитная организация «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование:	ООО «МКС»
Юридический и почтовый адрес:	119002, г. Москва, Плотников переулок, д. 19/38, стр. 2
Телефон/Факс	(495) 777-33-26 / (499) 241-60-35
S.W.I.F.T.:	ITCURUMM
E-mail:	icultd1@interbanking.ru

Зам. Председателя Правления

Шаренда В.Л.

Главный бухгалтер

Кузнецова С.Н.



«03» апреля 2014 г.

*Годовая отчетность утверждена к выпуску
Решением единственного участника №12 от 28.04.14*



Проинформировано, пронумеровано
и скреплено печатью
72 (Семьдесят два) листа
Заместитель генерального директора
ООО «РИАН-АУДИТ»

Губанков А.Н.