

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	00431622	3533

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)
за 3-ий квартал 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:

Общество с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Глобал Эксчейндж"/ООО "НКО "Глобал Эксчейндж"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 119530, Москва, Очаковское шоссе, 34, помещение В204.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	37577	42031
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	334	67
2.1	Обязательные резервы		293	6
3	Средства в кредитных организациях	6.1	3705	2550
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.2	91993	85423
5а	Чистая ссудная задолженность	6.2	91993	85423
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имевшиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	4927
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.3	56084	56123
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.4	13684	11915
14	Всего активов		203377	203036
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.6	4232	4962
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.6	4232	4962
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	57
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0

121	Прочие обязательства	6.7	3395	3952
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
123	Всего обязательств		7627	8971
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)		90000	90000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		0	0
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		169430	169430
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		-63680	-65365
136	Всего источников собственных средств		195750	194065
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
139	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Топалиди Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер

Луценко Елена Сергеевна

28 октября 2019 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	00431622	3533

**Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 3-ий квартал 2019 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:

Общество с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Глобал Эксчейндж"/ООО "НКО "Глобал Эксчейндж"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 119530, Москва, Очаковское шоссе, 34, помещение В204.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

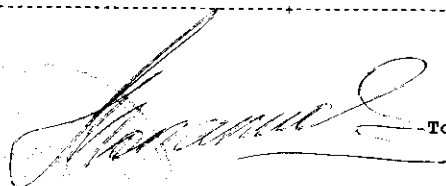
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2870	3423
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2870	3423
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, 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 являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2870	3423
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	-1
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2870	3422
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	103521	109339
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	-1397	722
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		7633	2299
15	Комиссионные расходы		6085	3285
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-1619	-3544
19	Прочие операционные доходы		156	119
20	Чистые доходы (расходы)		105079	109072
21	Операционные расходы	7.4	103276	87380
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1803	21692
23	Возмещение (расход) по налогам	17.3	117	2158
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1686	19534
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1686	19534

Раздел 2. Прочий совокупный доход

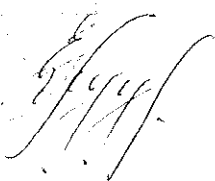
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1686	19534
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменения фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	финансовый результат за отчетный период		1686	19534

Председатель Правления



Топалиди Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер



Луценко Елена Сергеевна

28 октября 2019 г.

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации	(филиала)	
по ОКДО	по ОКПО	регистрационный номер	I (порядковый номер)
45	00431622	3533	

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

за 3-ий квартал 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Глобал Эксчейндж"/ООО "НКО "Глобал Эксчейндж"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 119530, Москва, Очаковское шоссе, 34, помещение В204.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (валютина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (валютина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	Обыкновенными акциями (долями)				
1.2	Приравненные акции				
2	Недифференцированная прибыль (убыток):				
2.1	Прошлых лет				
2.2	Отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению				
5	Исключенный из расчета собственных средств (капитала)				
6	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
7	Источники базового капитала, итого				
8	(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
9	Корректировка стоимости финансового инструмента				
10	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
11	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм права по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				

10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недостаточные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				

[illegible]

Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери

176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода				
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблицеN раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		90000.0000	90000.0000
1.1	Обкновенные акции (долями)		90000.0000	90000.0000
1.2	Привилегированные акции:			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет		169430.0000	169430.0000
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			

4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	259430.0000	259430.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	70523.0000	81515.0000
5.1	недоисплаченные резервы на возможные потери		
5.2	вложения в собственные акции (доли)		
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	188907.0000	177915.0000
7	Источники добавочного капитала		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		
8.1	вложения в облигационные инструменты добавочного капитала		
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	188907.0000	177915.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	0.0000	7812.0000
11.1	Резервы на возможные потери		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	0.0000	7812.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	188907.0000	185727.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	62.1270	74.0740

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		206393.0000	203374.0000	124830.0000			
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.1.1	активы с коэффициентом риска 20 процентов		76785.0000	76785.0000				
1.1.2	активы с коэффициентом риска 50 процентов		2200.0000	2199.0000	440.0000			
1.1.3	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.1.4	активы с коэффициентом риска 150 процентов		127408.0000	124390.0000	124390.0000			
1.1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющих страховую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
1.2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
1.2.1	с повышаемыми коэффициентами риска, всего, в том числе:							
1.2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
1.2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
1.2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
1.2.1.4	ипотечным и иным ссуды, в том числе предоставляемые субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
1.2.1.5	требования участников клиринга							
1.2.2	с повышаемыми коэффициентами риска, всего, в том числе:							
1.2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
1.2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
1.2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
1.2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
1.2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
1.2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
1.2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных акциями							
1.3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
1.3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
1.3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
1.3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
1.3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
1.3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		3019.0000	1538.0000	1481.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск племсения потерь, и прочим потерям		3019.0000	1538.0000	1481.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уступаются депозитарию, ине уловлетворяющим критериям Банка России, отраженным на инебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

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

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

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

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	кредитских лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	кредитских лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			3706.0000	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Суды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства			73249.0000	
9	Прочие активы			5413.0000	

тыс. руб.

тыс. руб.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Содержание фирменного наименования эмиссера инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Права, предоставляемые к инструменту	К. класс	Регулирующие условия				
Наименование инструмента	Капитал	Инструмент	Общий	Уровень капитала, в котором инструмент включается после	Уровень консолидации	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента	
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.		Регулирующие условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права выкупа (погашения) инструмента, согласованного вы- кута (погашения) с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Последняя дата (даты) реализации права досрочного вы- кута (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий превращения выплат дивидендов по облигациям в акции	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей поinstru- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента	
		10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Наименование характеристики инструмента	Проценты/ дивиденды/ купонный доход											
		Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Объемность конвертации	Уровень капитала, в котором инструмент конвертируется	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Полное или частичное списание инструмента	Постоянное или временное списание	
22			23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				
		Механизм восстановления инструмента	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34			34а	35	36	37

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (донатисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Топалиди Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер

Луценко Елена Сергеевна

28 октября 2019 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма)
за 3-ий квартал 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Глобал Экспейднд"/ООО "НКО "Глобал Экспейднд".
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 119530, Москва, Охотинское шоссе, 34, помещение В204.

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая) тыс.руб.

[illegible]

Балковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации	Код филиала	
по ОКТО	по ОКПО	по ОКПО	
	регистрационный номер	регистрационный номер	
	(/порядковый номер)	(/порядковый номер)	
45	00431622	3533	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма)

за 3-ий квартал 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Глобал Эксчейндж"/ООО "НКО "Глобал Эксчейндж"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 119530, Москва, Очаковское шоссе, 34, помещение В204.

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая) тыс. руб.

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

Код строки	Наименование показателя	Номер показателя	Фактический значение			
			на дату, отчетную на дату	на дату, отчетную на дату	на дату, отчетную на дату	на дату, отчетную на дату
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Валовый капитал					
2a	Валовый капитал при полном признании					
	исходя из учета кредитных убытков					
	без учета влияния переходных мер					
2	Собственный капитал					
2a	Основной капитал при полном признании					
	(или модифицированный капитал)					
3	Собственные средства (капитал)	118907				151797
3a	Средства (капитал) при полном признании					
	исходя из учета кредитных убытков					
АКТИВЫ, БУДУЩИЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска					
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала II.1 (620.1)					
5a	Норматив достаточности базового капитала II.1 (620.1) с учетом модифицированных кредитных убытков					
6	Норматив достаточности основного капитала II.2 (620.2)					
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном признании модифицированных кредитных убытков					
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) II.0 (620.0)	56.153		47.755	74.074	76.621
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном признании модифицированных кредитных убытков					
НАПЕЧАТКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Квартальная достаточность капитала					
9	Годовая достаточность капитала					

Риск по операциям с ПФИ			
4	Текст	Текст	0.00
	Текст	Текст	0.00
	Текст	Текст	0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента		0.00
	Потенциальный кредитный риск на контрагента		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставления обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменяемо	
	Поправка на размер номинальной суммы предоставления обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменяемо	
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выданным кредитным ПФИ		0.00
	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выданным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выданных кредитных ПФИ		0.00
	Уменьшаемая поправка в части выданных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (Сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (Сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценных бумаг			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (Сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (Сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		0.00
	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		0.00
	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		0.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		0.00
	Основной капитал		0.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (Сумма строк 3, 11, 16, 19)		
	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (Сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		0.00
	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		0.00

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филанала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	00431622	3533

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)
на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:

Общество с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Глобал Эксчейндж"/ООО "НКО "Глобал Эксчейндж"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 119530, Москва, Очаковское шоссе, 34, помещение В204.

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
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:		10113	26667
1.1.1	проценты полученные		2847	3479
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные		7633	2299
1.1.4	комиссии уплаченные		-6085	-3285
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		103521	109339
1.1.8	прочие операционные доходы		-187	31
1.1.9	операционные расходы		-95695	-83038
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1921	-2158
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4191	-15183
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-287	5
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-6570	-13983
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		3545	-4182
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	104
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-730	0
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		-149	2873
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		5922	11484
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-7935	-6907
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-7935	-6907
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 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1306	592
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-3319	5169
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1	44567	25552
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1	41248	30721

Председатель Правления

Топалиди Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер

Луценко Елена Сергеевна

28 октября 2019 г.

**Пояснительная информация к
бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Небанковская кредитная организация
«Глобал Эксчейндж»
за 3-й квартал 2019 год**

1. Общая информация

Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Глобал Эксчейндж», сокращенное наименование ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» (далее – «НКО», «Общество») было зарегистрировано Центральным Банком РФ (далее – «ЦБ РФ») 09.03.2016 года по адресу 119530, г. Москва, Очаковское шоссе, д. 34, помещение IV - комната 11. Размер уставного капитала кредитной организации на 01.10.2019 г. составляет 90 000 000 (Девяносто миллионов) рублей.

ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации.

В течении 9 месяцев 2019 года наименование и местонахождение кредитной организации не изменялись.

ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» по состоянию на отчетную дату состоит из:

- Головного офиса, расположенного по адресу: 119530, Россия, г. Москва, Очаковское шоссе д. 34, помещение IV -комната 11;
- 3-х кредитно-кассовых офисов, расположенных в следующих международных аэропортах: Аэропорт «Пулково» (г. Санкт-Петербург), Аэропорт «Толмачево» (г. Новосибирск), Аэропорт «Домодедово» (городской округ Домодедово).
- 2-х операционных касс вне кассового узла, расположенных в г. Санкт-Петербург в гостиницах Park Inn by Radisson Прибалтийская Отель и Конгресс Центр, Park Inn by Radisson Пулковская Отель.

Данная пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3-й квартал 2019 года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности", представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Численность сотрудников ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» на 01.10.2019 составила 48 человек и по сравнению с 01.01.2019 увеличилась на 6 человек.

Единственным учредителем ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» является компания ЕВРОДИВИСАС, С.А., которая зарегистрирована в соответствии с законодательством Испании и числится в коммерческом реестре города Саламанки.

ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» не является головной организацией и/или участником банковской группы и/или банковского холдинга в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности".

Государственная регистрация ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» была произведена 09.03.2016 г. ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» начало операционную деятельность в августе 2016 года.

2. Краткая характеристика деятельности

ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» учреждено компанией, являющейся резидентом Испании ЕВРОДИВИСАС, С.А., которая в свою очередь является одной из трех ведущих компаний мира, специализирующихся на валютно-обменных операциях, предоставляемых в международных аэропортах различных стран мира.

ЕВРОДИВИСАС, С.А. располагает обменными пунктами в 57 аэропортах 22 стран, на 5 континентах, является ведущей компанией обмена валюты в Латинской Америке и Карибского бассейна. Офисы дочерних компаний ЕВРОДИВИСАС открыты в Австралии, Бразилии, Колумбии, Коста-Рике, Хорватии, Дании, Турции, Гонконге, Эквадоре, Испании, Гватемале, Ямайке, Иордании, Марокко, Мексике, Никарагуа, Парагвае, Доминиканской Республике, Швейцарии, Тринидад-и-Тобаго и Уругвае.

- 310 отделений в 22 странах

- 2,500 сотрудников
- 7миллиона клиентов в год
- 98% довольных клиентов

Основной услугой ЕВРОДИВИСАС, С.А. является – обмен иностранной валюты. Вся корпоративная инфраструктура и менеджмент были специально разработаны для достижения совершенства и адаптированы к специфическим нуждам аэропорта, в котором осуществляется деятельность. Весь накопленный опыт ЕВРОДИВИСАС, С.А. передает учрежденной НКО, что позволяет последней стать интересным, ярким и успешным партнером для аэропортов, с которыми НКО осуществляет и планирует осуществлять сотрудничество. НКО является долгосрочным и стратегическим проектом компании ЕВРОДИВИСАС, С.А, конечной целью которого является реализация устойчивого бизнеса в части предоставления всем известной услуги по осуществлению валютно-обменных операций, приема платежей, осуществления переводов без открытия счета на новом уровне, не имеющем аналога на российском рынке, используя преимущества передовых технологий и высокое качество обслуживания клиентов.

Основным видом деятельности ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» является осуществление ряда банковских операций и иных сделок на территории Российской Федерации и в валюте Российской Федерации.

НКО действует на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации № 3533-К от 19.05.2016 на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в соответствии с которой НКО предоставляется право на осуществление следующих банковских операций:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
4. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
5. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО не имеет рейтинга международного или российского рейтингового агентства.

Деятельность НКО в отчетном периоде осуществляла как банковская структура в рамках доступных направлений.

В банковской системе небанковские кредитные организации - самый успешный вид небанковских кредитных организаций, на долю которых приходится около 70% всех зарегистрированных небанковских кредитных организаций. Именно расчетные небанковские кредитные организации имеют право на совершение наиболее широкого спектра банковских операций (из небанковских кредитных организаций).

В течении 9 месяцев 2019 года НКО развивался в рамках доступных направлений.

Приоритетным направлением коммерческой деятельности НКО является осуществление валютно-обменных операций и прием переводов без открытия счета.

НКО планирует осуществлять деятельность в крупных аэропортах на всей территории России.

НКО в течении 9 месяцев 2019 года осуществляла следующие виды операций:

1. Покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.
2. Продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.
3. Осуществление переводов без открытия счета (таможенные и иные платежи).
4. Выдача наличных денежных средств держателям банковских карт в кредитно-кассовых офисах НКО.
5. Выплата возврата иностранного налога (Tax Refund) российским и иным гражданам, обладающим правом на возмещение налога с приобретенных за границей товаров.

6. Оплата платежей в сети терминалов самообслуживания в 13 регионах России. 95% терминалов расположены в Многофункциональных центрах и отделениях ГИБДД, что в свою очередь определяет природу платежей: оплата государственных пошлин.

С 2017 г. НКО является аффилированным членом платежных систем: МИР, VISA, MasterCard.

При осуществлении операций по покупке/продаже наличной иностранной валюты клиент может/сможет использовать:

- наличную иностранную валюту,
- наличную валюту Российской Федерации,
- банковские платежные карты.

Предлагаемый список услуг может быть расширен в соответствии с потребностями клиентов. Основной целью НКО является предоставление максимального перечня услуг в рамках осуществляемой деятельности и на максимально качественном уровне.

НКО осуществляет валютно-обменные операции с обширным перечнем иностранной валюты для обеспечения нужд иностранных туристов, прибывающих с пяти континентов мира. Тарифная политика НКО разрабатывается таким образом, что в зависимости от суммы валютно-обменной операции, клиенту предоставляется льготный курс покупаемой или продаваемой иностранной валюты.

Политика банковских продуктов НКО сводится к разработке современных банковских продуктов и поддержанию существующих. Политика банковских продуктов опирается на технологические возможности НКО, которые также появляются в процессе решения частных задач по организации автоматизированного учета.

Таким образом, продуктовая политика будет строиться по принципам «индивидуального тюнинга» и «от возможностей». В то же время острая конкуренция на розничном рынке заставляет реагировать на потребности рынка в целом, и значительно быстрее, чем ранее. Оптимизация процесса поиска и формирования «предвиденного» банковского продукта является основной задачей продуктовой политики.

НКО будет проводить открытую ценовую политику в области предоставляемых услуг. Это означает, что тарифы НКО будут публичны и доступны для потребителя. По уровню ценовых параметров комиссионных продуктов НКО будет позиционироваться в рамках ценового уровня конкурентов.

В условиях изменения внешней среды, в которой функционирует кредитная организация, стратегической целью деятельности НКО является формирование современной устойчивой низкорисковой кредитной организации, сконцентрированной на оказание качественных услуг.

Достигнуть стратегические цели НКО предполагает путем:

- совершенствования системы управления;
- увеличения спектра и повышения качества предоставляемых банковских услуг, где в качестве основных критериев выбираются скорость и надежность осуществляемых операций в любом экономическом климате;
- развития клиентской базы и расширение сети обслуживания;
- проведения гибкой тарифной политики;
- проведения активных операций по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах, обеспечивающих, помимо доходности, поддержание операций по переводам денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета;
- качественное совершенствование бизнес-процессов на основе автоматизации и развития информационных технологий, соответствующих международным требованиям и стандартам;
- совершенствование и развитие инфраструктуры;

- интенсификация труда сотрудников, массовое освоение новых продуктов и технологий, дальнейшее повышение квалификации персонала НКО;
- оптимизация операционных расходов.

3. Основные показатели деятельности НКО

По состоянию на 01.10.2019 активы НКО составили 203 377 тыс.руб.

В структуре активов наибольший удельный вес на 01.10.2019 приходится на чистую ссудную задолженность и на основные средства 45,23 % и 27,58 % соответственно.

В структуре доходов за 9 месяцев 2019 года доходы от операций с иностранной валютой составили 103 521 тыс.руб.

Комиссионные доходы за 9 месяцев 2019 года составили 7 633 тыс. руб.

В структуре расходов за 9 месяцев 2019 года преобладают операционные расходы 103 276 тыс. руб. и комиссионные расходы 6 085 тыс. руб.

Размер капитала по состоянию на 01.10.2019 г. составил 188 907 тыс.руб.

4. Экономическая среда

Общими тенденциями развития рынка банковских услуг, важными для НКО, являются:

- Планируемое большинством розничных финансовых институтов изменение структуры доходов с повышением доли дохода, получаемой от комиссионных/ безрисковых продуктов;
- Стабилизация рубля к валютной корзине в среднесрочной перспективе;
- Стабилизация ситуации в российской экономике, проведение программы импортозамещения и поддержки приоритетных отраслей промышленности.

Существенные внешние события/ факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на деятельность НКО:

- Вторая волна мирового финансового кризиса и как следствие ухудшение ситуации на рынках капитала;
- Медленный выход российской экономики из экономического спада;
- Недоверие населения к кредитным организациям, как к экономическим агентам;
- Стагнация в развитии долговых рынков;
- Вторая волна девальвации рубля.

Действиями НКО, которые направлены на уменьшение влияния приведенных выше факторов на деятельность НКО, являются:

- Жесткое регламентирование использования капитала ввиду сложности привлечения новых средств;
- Улучшение систем прогнозирования будущей ликвидности НКО;
- Оперативное отслеживание рыночной ситуации;
- Взвешенная и продуманная политика НКО по управлению активами и пассивами;
- Поддержание высокой финансовой надежности.

В условиях изменения внешней среды, в которой функционирует кредитная организация, стратегической целью деятельности НКО является формирование современной устойчивой низкорисковой кредитной организации, сконцентрированной на оказание качественных услуг.

Одновременно продолжается перестройка надзорного блока в Центральном Банке, вводятся в действие новые нормативно-правовые акты, что влияет на рост операционных расходов НКО.

Принципиальное значение имеет принятие законодательных актов, направленных на дальнейшее

укрепление правовых основ банковской деятельности, в том числе предполагающих развитие законодательства, позволяющего осуществлять банковские операции с применением новых технологий, изменение положений ГК РФ.

Вышеуказанные факторы оказывают значительное влияние на деятельность и финансовое положение НКО в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, а также ее воздействие на деятельность НКО могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

5. Учетная политика на 2019 год

В Учетную политику НКО на 2019 год внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства и в связи вступлением в силу изменений в законодательстве после 01.01.2019 г.:

- Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации";
- Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности";
- Указания Банка России от 09.07.2018 N 4858-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов и их изменении в отчетном периоде:

тыс. руб.

Денежные средства и их эквиваленты	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.	Изменение
Наличные денежные средства в кассе	37 577	42 031	-4 454
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	41	61	-20
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, зарегистрированных в РФ	3 705	2 550	1 155
Итого	41 323	44 642	-3 319

В состав денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, зарегистрированных в РФ, включены неснижаемые остатки по договорам эквайрингового обслуживания на сумму 1 790 тыс. руб. и 1 700 долларов США по состоянию на 01.10.2019 года и на сумму 1 781 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 года.

Из состава денежных средств и их эквивалентов по средствам на счетах в ЦБ РФ исключены обязательные резервы на сумму 293 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2019 года и на сумму 6 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 года.

6.2 Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности и ее изменении в отчетном периоде:

тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.	Изменение
Депозиты в ЦБ РФ	69 450	63 100	6 350
Обеспечительные взносы по договорам аренды	22 543	22 323	220
Итого	91 993	85 423	6 570

Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью в сумме 22 543 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2019 года и 22 323 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 года, являются обеспечительными платежами, предусмотренными договорами аренды под размещение кредитно-кассовых офисов НКО в аэропортах в городах Санкт-Петербург, Новосибирск и Домодедово и ОКВКУ, расположенных в городе Санкт-Петербург в гостиницах Park Inn by Radisson Прибалтийская Отель и Конгресс Центр, Park Inn by Radisson Пулковская Отель.

6.3 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в отчетном периоде:

тыс. руб.

Показатель	Категории имущества				Итого
	Основные средства	Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств	Материальные запасы	
Остаточная стоимость на 01.01.2017г.	48 491	4 463	2 870	2 979	58 803
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01.01.2017г.	45 136	5 420	10 447	4 901	65 904
Приобретение	13 791	14	10 476	1 288	25 583
Выбытие	-697	-	-18 053	-3 210	-21 974
Остаток на 01.01.2018г.	58 230	5 434	2 870	2 979	69 513
Приобретение	-	-	6 801	2422	9 223
Выбытие	-	-	-	-2455	-2 455
Реклассификация	7 147	-	-7 147	-	0
Остаток на 01.01.2019г.	65 377	5 434	2 524	2 946	76 281
Приобретение	8 175	-	8 163	6 083	22 421
Выбытие	-508	-	-10 482	-3 496	-14 486
Реклассификация	-	-	-	-	-
Остаток на 01.10.2019г.	73 044	5 434	205	5 533	84 216
Накопленная амортизация					
Остаток на 01.01.2017г.	-1 397	-274	-	-	-1 671
Начисление	-8 342	-697	-	-	-9 039
Списание	-	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2018г.	-9 739	-971	-	-	-10 710
Начисление	-8 805	-643	-	-	-1 624
Списание	-	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2019г.	-18 544	-1 614	-	-	-20 158
Начисление	-7 545	-429	-	-	-7 974
Списание	-	-	-	-	-
Остаток на 01.10.2019г.	-26 089	-2 043	-	-	-28 132
Остаточная стоимость на 01.10.2019г.	46 955	3 391	205	5 533	56 084

По состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года резервы на возможные потери по капитальным затратам не создавались; в составе статьи отсутствовали объекты, требующие переоценки по справедливой стоимости; отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов.

Объекты основных средств по состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года не переданы в залог в качестве обеспечения; каких-либо ограничений прав собственности на данные объекты, в том числе объекты недвижимости, не предусмотрено.

По состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года НКО арендовано офисное помещение, помещения для размещения кредитно-кассовых офисов и операционных касс внекассовых узлов, используемые для собственных целей в операционной деятельности НКО.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 г. № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» лицензии на программное обеспечение со сроком использования свыше 12 месяцев отнесены НКО к нематериальным активам.

6.4 Информация об объеме и структуре прочих активов

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов и их изменении в отчетном периоде:

тыс. руб.			
Прочие активы	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.	Изменение
Прочие финансовые активы	484	164	320
- требования по получению процентов	-	23	-23
- требования по прочим операциям	484	141	343
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	-	-
Прочие нефинансовые активы	16 218	13 150	3 068
- расходы будущих периодов	-	4 518	-4 518
- дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	8 865	4 312	4 553
- расчеты по налогам и сборам	6726	90	6 636
- незавершенные расчеты	-	3 530	-3 530
- прочие	627	700	-73
<i>Резерв на возможные потери</i>	-3 018	-1 399	-1 619
Итого	13 684	11 915	1 769

По состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

По состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года просроченная дебиторская задолженность у НКО отсутствовала.

6.5. Информация о категории качества финансовых активов

В таблице ниже представлена информация о категории качества финансовых активов по состоянию на 01.10.2019 г.:

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требо вания	Сумма требо вания по к.к. 1	Сумма требо вания по к.к. 2	Сумма требо вания по к.к. 3	Сумма требо вания по к.к. 5	Резерв расчёт ный	Резерв сформ ирован ный	Резерв по к.к.2	Резерв по к.к. 3	Резерв по к.к. 5
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	5 532	5 456	76	0	0	1	1	1	0	0
1.1 корреспон дентские счета	3 706	3 630	76	0	0	1	1	1	0	0
1.2 прочие активы	1 826	1 826	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	27 961	22 547	0	4 873	541	2 978	2 978	0	2 437	541
2.1 прочие активы	27 961	22 547	0	4 873	541	2 978	2 978	0	2 437	541
2.1.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	22 323	22 323	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	40	0	0	0	40	40	40	0	0	40
3.1 прочие активы	40	0	0	0	40	40	40	0	0	40
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3)	33 533	28 003	76	4 873	581	3 019	3 019	1	2 437	581

В таблице ниже представлена информация о категории качества финансовых активов по состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требо вания	Сумма требо вания по к.к. 1	Сумма требо вания по к.к. 2	Сумма требо вания по к.к. 3	Сумма требо вания по к.к. 5	Резерв расчёт ный	Резерв сформ ирован ный	Резерв по к.к. 2	Резерв по к.к. 3	Резерв по к.к. 5
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	6 453	6 377	76	0	0	1	1	1	0	0
1.1 корреспон дентские счета	2 551	2 475	76	0	0	1	1	1	0	0
1.2 прочие активы	3 902	3 902	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	26 576	23 876	0	2 680	20	1 359	1 359	0	1 339	20
2.1 прочие активы	26 636	23 936	0	2 680	20	1 359	1 359	0	1 339	20
2.1.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	22 324	22 324	0	0	0	0	0	0	0	0

3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	117	77	0	0	40	40	40	0	0	40
3.1 прочие активы	117	77	0	0	40	40	40	0	0	40
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3)	33 146	30 330	76	2 680	60	1 400	1 400	1	1 339	60

6.6. Информация об объеме и структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в отчетном периоде:

тыс. руб.

Средства клиентов	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.	Изменение
юридические лица	268	260	8
индивидуальные предприниматели	2 454	3 974	-1 520
расчеты по переводам денежных средств	1 510	728	782
Итого	4 232	4 962	-730

6.7. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств и их изменении в отчетном периоде:

тыс. руб.

Прочие обязательства	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.	Изменение
Прочие финансовые обязательства	10	492	-482
- обязательства по прочим операциям	10	492	-482
Прочие нефинансовые обязательства	3 385	3 460	-75
- расчеты по налогам и сборам	70	435	-365
- незавершенные расчеты	1 283	-	1 283
- расчеты с персоналом (включая резерв по неиспользуем. отпускам)	2 032	3 025	-993
Итого	3 395	3 952	-557

6.8. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Зарегистрированный уставный капитал НКО по состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года составляет 90 000 тысяч рублей. Изменения величины уставного капитала в течении 9 месяцев 2019 года не произошло. По состоянию на 01.10.2019 года уставный капитал был полностью оплачен. Эмиссионный доход отсутствует.

6.9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	01.10.2019 г.	01.01.2019 г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1.	банкам-нерезидентам	-	-
2.2.	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3.	физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6	6
4.1.	банков-нерезидентов	-	-
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6	6
4.3.	физических лиц - нерезидентов	-	-

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

7.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

НКО в соответствии с Положением ЦБ РФ от 23.10.2017г. № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» созданы резервы по прочим потерям по состоянию на 01.10.2019 года на сумму 3 018 тыс. руб. (резерв под дебиторскую задолженность, резерв по переплате заработной платы сотрудникам) и резервы под требования к кредитными организациями в сумме 1 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 года созданы резервы по прочим потерям на сумму 1 399 тыс. руб. (резерв под дебиторскую задолженность, резерв по переплате заработной платы сотрудникам) и резервы под требования к кредитными организациями в сумме 1 тыс. руб.

В 2019 году в НКО действует положение «О порядке формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно требованиям МСФО (IFRS) 9, которое разработано в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

НКО формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – резерв) в соответствии с порядком, установленным МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и данным Положением.

В соответствии с Положением резерв формируется по следующим финансовым инструментам:

- эквиваленты денежных средств,
- средства в других банках,
- торговая дебиторская задолженность,
- прочие инструменты в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке.

Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить НКО, и всеми денежными потоками, которые НКО ожидает получить.

Сумма убытка признается с использованием счета резерва и относится на прибыли и убытки, за исключением резерва по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не

уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков оценка ожидаемых недополучений денежных средств включает денежные потоки, ожидаемые от обеспечения и прочих механизмов повышения кредитного качества, которые являются частью договорных условий и не признаются НКО отдельно.

7.2. Информация о доходах по операциям с иностранной валютой

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах доходов по операциям с иностранной валютой за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года:

тыс.руб.

Наименование статьи	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	103 521	109 339
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	104 390	111 447
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	116	1 034
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	-816	-636
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	-169	-2 506
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 397	722
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	3 308	103 656
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	-4 705	-102 934

7.3. Информация об основных компонентах расхода по налогам и сборам

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогам и сборам за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года:

тыс.руб.

Расход по налогам и сборам	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
Налог на имущество	-	-
Налог на добавленную стоимость	117	624
Госпошлины и иные налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	-	-
Текущий налог на прибыль	-	1 534
Итого расход по налогам	117	2 158

7.4 Информация об операционных расходах

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах операционных расходов за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года:

тыс.руб.

	9 месяцев 2019 г.	Удельный вес в %	9 месяцев 2018 г.	Удельный вес в %
Расходы на содержание персонала, включая страховые взносы	49 709	48,13%	44 908	51,39%
Арендная плата по арендованным основным средствам	31 020	30,04%	25 055	28,67%
Расходы на содержание основных средств, включая амортизацию	9 142	8,85%	5 287	6,05%
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 940	1,88%	1 900	2,17%
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	2 140	2,07%	1 955	2,24%
Расходы от списания стоимости запасов	2 936	2,84%	1 096	1,25%

Расходы на служебные командировки	899	0,87%	667	0,76%
Расходы на аудит	2 006	1,94%	1 264	1,45%
Прочие	3 484	3,37%	5 248	6,01%
Итого	103 276		87 380	

В таблице ниже предоставлена информация о характере расходов на вознаграждение работникам за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года:

	тыс.руб	
Расходы на содержание персонала	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	39 184	34 812
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	10 209	9 061
расходы по выплате выходных пособий	120	800
подготовка и переподготовка кадров	196	227
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	-	8
Итого	49 709	44 908

7.5. Информация о прочих доходах и расходах

В течении 9 месяцев 2019 года у НКО отсутствовали затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение соответствующего отчетного периода.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- Обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- Поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности собственных средств в размере 12% в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2018г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- Прогнозирование основных показателей деятельности;
- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

Расчет капитала НКО производится в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2018 г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Величина собственных средств НКО определяется как сумма основного и дополнительного капиталов. Источниками основного капитала является базовый и добавочный капитал. Базовый капитал складывается из уставного капитала и безвозмездной финансовой помощи, полученной от единственного учредителя. Дополнительный капитал складывается из прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторской организацией.

По состоянию на 01.10.2019 года по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала

для покрытия рисков (публикуемая форма)» величина собственных средств НКО – 188 907 тыс. руб. (на 01.01.2019 года 185 727 тыс. руб.).

Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.10.2019 г.:

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	90 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	90 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 232	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	56 084	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 391	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	3 391	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	6 843

	(строка 5.2 таблицы)					
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	95 698	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.01.2019 г.:

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	90 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	90 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 962	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	56 123	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 820	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 820	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	8 338
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	87 973 168	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

По состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года у НКО были отражены в составе капитала убытки от обесценения по сформированным резервам по прочим активам на 3 018 тыс. руб. и 1 399 тыс. руб. соответственно. Оценка качества собственных средств (капитала) НКО позволяет сделать вывод, что при формировании уставного капитала и иных источников собственных средств (капитала) не были использованы ненадлежащие активы, которые подлежат исключению из расчета собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Банка России.

Расчет обязательных нормативов НКО производится в соответствии с Инструкцией Банка России от 26.04.2006г. № 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».

В связи со спецификой деятельности НКО подлежат расчету:

1. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0).
2. Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств - норматив текущей ликвидности (Н15).
3. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

В течение 9 месяцев 2019 года НКО соблюдала все установленные Банком России обязательные нормативы и выполняла резервные требования.

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

Из таблицы, представленной ниже, следует, что все значения нормативов НКО находятся в рамках допустимых значений. Нормативы ликвидности и достаточности капитала значительно превышают минимальные значения.

Допустимое значение норматива	На 01.01.19	На 01.02.19	На 01.03.19	На 01.04.19	На 01.05.19	На 01.06.19	На 01.07.19	На 01.08.19	На 01.09.19	На 01.10.19
КАПИТАЛ	185 727	176 371	176 227	168 673	166 846	171 136	176 825	180 770	187 042	188 907
Н1.0 ≥12%	74,1%	76,6%	70,1%	67,8%	57,8%	57,0%	58,2%	59,8%	61,1%	62,1%
Н15 ≥100%	1 343,6%	1 260,1%	892,0%	647,0%	642,9%	681,1%	866,5%	1 473,0%	1 134,8%	1 359,7%
Н6 ≤10%	6,4%	6,7%	6,7%	7,0%	7,1%	6,9%	6,7%	6,5%	6,3%	6,2%

8.1 Балансовая стоимость инструментов капитала

В таблице ниже предоставлена информация о результатах сверки балансовой стоимости инструментов капитала за 9 месяцев 2019 и 2018:

Наименование статьи	Уставный капитал	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало предыдущего отчетного года	90 000	169 430	-77 696	181 734
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	90 000	169 430	-77 696	181 734
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:			-14 601	-14 601
прибыль (убыток)			-14 601	-14 601
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	90 000	169 430	-58 161	201 269
Данные на начало отчетного года	90 000	169 430	-65 365	194 065
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	90 000	169 430	-65 365	194 065
Совокупный доход за отчетный период:			-16 242	-16 242
прибыль (убыток)			-16 242	-16 242
Данные за отчетный период	90 000	169 430	-63 680	195 750

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Наибольшее влияние на приток денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2019 года оказали поступления по операциям с иностранной валютой в сумме 103 521 тысяч рублей, за 9 месяцев 2018 года 109 339 тысячи рублей. На отток денежных средств за 9 месяцев 2019 году оказала влияние оплата операционных расходов на сумму 95 695 тысячи рублей, за 9 месяцев 2018 года 83 038 тысяч рублей.

Остатками денежных средств, имеющимися у НКО, но по которым есть ограничения для их использования, являются неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях, зарегистрированных в РФ, по договорам эквайрингового обслуживания на сумму 1 790 тыс. руб. и 1 700 долларов США по состоянию на 01.10.2019 года и на сумму 1 781 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 года.

За 9 месяцев 2019 и 9 месяцев 2018 года не денежными операциями являлись:

- амортизация основных средств;
- отчисления в резервы.

За 9 месяцев 2019 и 9 месяцев 2018 года НКО не осуществлялись инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств; у НКО на указанные даты также отсутствуют привлеченные неиспользованные кредитные средства.

Строка 5.1 и 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» и строка «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года» отчета о движении денежных средств соответствует статьям: 1 «Денежные средства», 2 «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» и 3 «Средства в кредитных организациях» (за исключением активов, по которым существует риск потерь) бухгалтерского баланса на соответствующие отчетные даты.

10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления

10.1. Стратегия и процедуры управления рисками и капиталом

В НКО разработаны и утверждены Порядок управления банковскими рисками и капиталом и Генеральная политика управления рисками, закрепляющие ключевые положения в отношении управления рисками и капиталом и методов их оценки

Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков НКО и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности НКО;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, ориентиров стратегии развития бизнеса НКО, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне НКО и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

Классификация объектов управления рисками и достаточностью капитала:

- Риск определяется как присущая деятельности НКО возможность (вероятность) понесения потерь и/или ухудшения ликвидности и/или возникновения иных негативных последствий вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации работников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и/или внешними факторами (изменение экономических условий деятельности НКО, применяемые технологии и т.д.).
- Существенные риски – риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на финансовый результат НКО и/или располагаемый капитал НКО и/или ликвидность НКО и/или репутацию НКО, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов в Российской Федерации. Признание риска существенным влечет за собой обязательность формирования системы управления данным риском.
- Аппетит к риску представляет собой систему показателей, характеризующих максимальный уровень риска, который НКО готова принять в процессе создания стоимости, достижения установленных целей, в том числе целевого уровня доходности, реализации стратегических инициатив и выполнения своей основной миссии.
- Управление рисками – это предпринимаемые НКО меры, направленные на изменение риска (изменение факторов риска, степени подверженности рискам, последствий от факторов рисков), которому подвергаются НКО. Управление не всегда может привести к ожидаемым результатам изменения риска.
- Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процедуры оценки НКО достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков.
- Доступные финансовые ресурсы – капитал, имеющийся в распоряжении НКО, доступный для покрытия принятых и потенциальных рисков, оценка которого осуществляется на основе внутренних моделей НКО.
- Регуляторный капитал – величина капитала НКО, необходимая для покрытия принятых в процессе деятельности рисков, методология оценки которых определена регулятором.
- Под достаточностью капитала понимается достаточность имеющегося в распоряжении (доступного) НКО капитала для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков. Показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение доступного капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков.

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

Система управления НКО представляет собой совокупность органов и подразделений, объединенных в единый механизм, направленный на достижение НКО поставленных целей.

Структура управления, установленная в НКО для разграничения полномочий и принятия решений, обеспечивает эффективное функционирование его системы управления рисками. Основными органами НКО, участвующими в процессе управления банковскими рисками, являются органы управления НКО:

Совет директоров НКО и комитеты, создаваемые при Совете директоров:

- определяют риск-стратегию (в том числе, утверждают настоящую Политику);
- принимают решения по результатам рассмотрения системы управления рисками и оценки эффективности системы управления рисками;
- утверждают процедуры по управлению отдельными типами рисков;
- одобряют отдельные виды сделок, касающиеся принятия НКО риска, в случаях, определенных Уставом НКО.

Правление НКО:

В пределах компетенции, установленной Уставом НКО, внедряет систему управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов риска, в том числе:

- принимает решения, направленные на совершенствование системы и внедрение современных подходов управления рисками;
- утверждает допустимый для НКО уровень риска на основе риск - стратегии, бизнес - стратегии НКО и настоящей Политики;
- обеспечивает соответствие уровня принимаемых НКО рисков стратегическим целям НКО, а также требованиям настоящей Политики, рассматривает отчеты, касающиеся выявления и мониторинга уровня рисков и принимает решения, направленные на снижение вероятных негативных последствий в случае реализации рисков.

Органы НКО (коллегиальные и единоличные), уполномоченные на принятие кредитных решений:

- управляют рисками на уровне отдельных сделок, операций, контрагентов НКО в рамках ограничений, установленных вышеуказанными органами НКО;
- принимают решения, направленные на управление кредитными рисками, в пределах предоставленных полномочий.

Служба управления рисками внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками НКО, а именно:

- разрабатывает методологические основы по вопросам управления рисками;
- контролирует функционирование системы управления рисками в НКО, осуществляет тестирование систем оценки риска, мониторинг уровня и профиля, принятых рисков;
- содействует продвижению культуры управления рисками, осуществляют поддержку и обучение сотрудников НКО в области управления рисками;
- анализирует и оценивает риски как на уровне НКО в целом, так и на уровне отдельных портфелей, клиентов, сделок, а также участвует в выработке предложений и реализации мероприятий по снижению рисков;
- реализует процесс стресс-тестирования;
- формирует политику создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России, Международными стандартами финансовой отчетности;

- формирует требования к процедурам и методам оценки обеспечения по обязательствам контрагентов перед НКО;

- формирует комплексную систему отчетности по рискам и непосредственно подготовку отчетов по рискам. Обеспечивает доведение отчетов до сведения органов управления НКО и подразделений НКО, осуществляющих управление рисками реализуемых ими процессов.

Подразделения НКО

Бизнес – подразделения и функциональные направления НКО, включая подразделения, реализующие функции поддержки (IT-, HR, юридическое, финансовое, налоговое направления и пр.), несут первоочередную ответственность за управление рисками реализуемых процессов на ежедневной основе.

Руководители бизнес – подразделений, функциональных направлений НКО ответственны за продвижение культуры риск-ориентированного подхода и внедрение процедур управления рисками в свои бизнес-процессы, в том числе обеспечивают:

- превентивный контроль уровня риска по выполняемым процессам и принятие мер по его снижению;
- оперативное выявление и ограничение влияния реализовавшихся рисков;
- выявление причин реализовавшихся рисков и проведение мероприятий по их устранению.

Сотрудники бизнес – подразделений и функциональных направлений НКО, осуществляющих операции, связанные с принятием риска, несут персональную ответственность за предотвращение потерь от реализации риска по инициированным и совершаемым ими операциям.

Служба внутреннего аудита НКО

- осуществляет независимый контроль и оценку эффективности системы управления рисками НКО, соблюдения подразделениями НКО требований внутренних документов, регламентирующих процесс управления рисками.

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ ПРОФИЛЬНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ НКО ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

Принятие решений:

- помощь руководителям бизнеса и функциональных направлений в выявлении областей высокого риска;
- участие в определении целей и лимитов по риску;
- участие в принятии решений по конкретным рискам.

Оценка риска:

- разработка и внедрение рейтинговых моделей и систем, охватывающих все существенные классы кредитных требований.

Контроль риска:

- разработка системы контроля рисков для предотвращения непредвиденных потерь;
- разработка иерархии лимитов и средств управления рисками;
- внедрение и ведение надежной системы мониторинга по установленным лимитам (как портфельным, так и индивидуальным);
- контроль функционирования системы управления рисками;
- регулярное предоставление информации по рискам руководству НКО и коллегиальными органами НКО по управлению рисками, включая информацию об уровне принятых НКО рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и прочих ограничений.

Управление капиталом:

- осуществление расчета и эффективного управления экономическим капиталом (оценка достаточности, распределение и определение потребности в капитале).

Культура управления рисками:

- формирование высокой культуры понимания риска, в том числе за счет обучения сотрудников НКО принципам и методам управления рисками (принципы и методы управления рисками должны быть доведены до каждого сотрудника НКО как общая программа развития с постановкой конкретных задач на местах) и контроля уровня знаний сотрудников НКО в области управления рисками на периодической основе.

- поддержка бизнес-направлений в продвижении культуры понимания риска и риск-дисциплины в масштабах всего НКО.

Совершенствование всех элементов и инструментов управления рисками с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, лучших практик.

НКО назначен Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее ПОД/ФТ).

В целях соблюдения требований Федерального Закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и нормативных документов Банка России в НКО разработаны Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Правила/ПВК).

ПВК включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:

- Программа по организации в НКО системы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее программа организации внутреннего контроля);

- Программа идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (далее программа идентификации);

- Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (программа управления риском);

- Программа выявления в деятельности Клиентов операций, подлежащих обязательному контролю и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (программа выявления операций);

- Программа документального фиксирования информации и порядок представления информации в уполномоченный орган;

- Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом (далее программа по приостановлению операций);

- Программа организации в НКО работы по отказу от заключения договора банковского счета с юридическим лицом, отказу в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета в соответствии с Федеральным законом (далее программа по отказу от совершения операции/заключения договора банковского счета);

- Программа подготовки и обучения кадров в НКО по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (программа обучения сотрудников организации);

- Программа проверки осуществления внутреннего контроля;

- Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее программа хранения информации);

- Программа сохранения конфиденциальности;

- Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента и порядок проведения проверки наличия среди Клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее программа по замораживанию (блокированию) денежных средств).

В целях реализации ПВК в НКО создана Служба финансового мониторинга. Данное структурное подразделение НКО действует на основании Положения о Службе финансового мониторинга.

Служба финансового мониторинга состоит из двух сотрудников.

Служба финансового мониторинга независима в своей деятельности от других структурных подразделений НКО и подчиняется только Председателю Правления НКО.

Все сотрудники НКО обязаны неукоснительно соблюдать требования ПВК, а также исполнять требования сотрудников Службы финансового мониторинга.

Председатель Правления НКО Приказом назначает Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ (далее по тексту – Ответственный сотрудник) как специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение Правил и программ их осуществления в НКО.

Ответственным Сотрудником является руководитель Службы финансового мониторинга, который соответствует квалификационным требованиям Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 09.08.2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях».

Служба финансового мониторинга действует на основании перечня функций подразделения и задач сотрудников, утверждаемых в соответствии со штатным расписанием НКО, в том числе осуществляет комплекс мероприятий, направленных на ПОД/ФТ, с учетом особенностей организации НКО, основных направлений ее деятельности и специфики клиентской базы, а также уровня рисков клиентов и предоставляемых банковских услуг.

В целях ПОД/ФТ Ответственный сотрудник осуществляет следующие функции:

- Организует разработку и представляет на утверждение Председателем Правления ПВК и программы их осуществления;

- Организует реализацию ПВК и программ их осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

Для достижения указанных целей Ответственный сотрудник:

- Консультирует сотрудников НКО по вопросам, возникающим при реализации Программ, а также принимает решения по переданным в подразделение Сообщениям об операциях;

- Организует представление в уполномоченный орган сведений в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ и нормативными актами Банка России;

- Оказывает содействие уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности НКО по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами НКО;

- Представляет Председателю Правления НКО для согласования, а Совету Директоров НКО для утверждения не реже одного раза в год письменный отчет о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, а также отчитывается перед Председателем Правления согласно внутренним регламентам и порядкам НКО;

- Выполняет иные функции в рамках своей компетенции.

НКО не устанавливает корреспондентские отношения:

- с банками - корреспондентами, не осуществляющими меры по ПОД/ФТ, в том числе идентификацию и изучение его клиентов;
- с банками – корреспондентами - нерезидентами, не имеющими на территории государств, в которых зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;
- с банками – корреспондентами - нерезидентами, счета которых используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;
- с корреспондентами, не представившими документы, необходимые для его идентификации.

Главным принципом осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ является обеспечение участия всех сотрудников НКО, независимо от занимаемой должности, в рамках их компетенции в выявлении операций Клиентов, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

10.3. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения

К существенным (базовым) рискам НКО относят:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности.

К иным типам риска, которые не относятся к категории существенных, но могут являться источниками возникновения существенных рисков, НКО относят:

- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- правовой риск (разновидность операционного риска);
- страновой риск;
- стратегический риск;
- другие риски.

10.3.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Поскольку НКО не планирует совершать активные кредитные операции и не планирует использовать кредитные средства для осуществления деятельности, кредитный риск НКО минимален.

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

тыс.руб.

Показатель	H1.0 на 01.10.2019	H1.0 на 01.01.2019
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:	206 393	194 033
Активы I-ой группы риска (с коэффициентом риска 0%)	76 785	69 196

Резервы под активы I-ой группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-ой группы риска	-	-
<i>Активы II -ой группы риска (с коэффициентом риска 20%)</i>	<i>2 200</i>	<i>2 070</i>
Резервы под активы II-ой группы риска	1	1
Кредитный риск по активам II-ой группы риска	440	414
<i>Активы III-ой группы риска (с коэффициентом риска 50%)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Резервы под активы III-ой группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-ой группы риска	-	-
<i>Активы IV-ой группы риска (с коэффициентом риска 100%)</i>	<i>127 408</i>	<i>122 767</i>
Резервы под активы IV-ой группы риска	3 018	1 399
Кредитный риск по активам IV-ой группы риска	124 390	121 368

10.3.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, используемых НКО, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов (рыночный риск включает в себя ценовой риск и валютный риск).

Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Подверженность рыночному риску связана с открытыми позициями по валютным, инструментам, которые чувствительны к риску неблагоприятного изменения рыночных цен. Система управления рыночным риском включает установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и ежедневный контроль за их соблюдением.

На ежедневной основе НКО рассчитывает, контролирует и управляет рыночным риском в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 года «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, НКО использует Инструкцию Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». НКО придерживается консервативной валютной политики, стремясь ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимального возможного уровня открытых позиций, что достигается установкой лимитов денежной наличности по каждому внутреннему структурному подразделению. Управление валютным риском НКО осуществляется централизованно, это позволяет контролировать допустимый уровень валютного риска и обеспечивать максимально возможное соответствие между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

В таблице ниже представлена информация о видах и степени концентрации рисков в разрезе валют по состоянию на 01.10.2019:

тыс.руб.

Наименование статьи	Всего на 01.10.2019	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты
АКТИВЫ					
Денежные средства	37 577	26 076	3 837	3 064	4 600
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	334	334	0	0	0
Средства в кредитных организациях	3 705	3 013	302	333	57

Чистая ссудная задолженность	91 993	91 993	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	56 084	56 084	0	0	0
Прочие активы	13 684	13 560	0	122	2
Всего активов	203 377	191 060	4 139	3 519	4 659
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 232	4 232	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	3 395	3 395	0	0	0
Всего обязательств	7 627	7 627	0	0	0
Чистая балансовая позиция	195 750	183 433	4 139	3 519	4 659

В таблице ниже представлена информация о видах и степени концентрации рисков в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019:

тыс.руб.

Наименование статьи	Всего на 01.01.2019	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты
АКТИВЫ					
Денежные средства	42 031	26 800	5 667	6 005	3 559
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	67	67	0	0	0
Средства в кредитных организациях	2 550	2 340	15	195	0
Чистая ссудная задолженность	85 423	85 423	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	4 927	4 927	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	56 123	56 123	0	0	0
Прочие активы	11 836	11 714	0	122	79
Всего активов	203 036	187 394	5 682	6 322	3 638
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 962	4 962	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	57	57	0	0	0
Прочие обязательства	3 952	3 952	0	0	0
Всего обязательств	8 971	8 971	0	0	0
Чистая балансовая позиция	194 065	178 423	5 682	6 322	3 638

Риск процентной ставки. В связи с тем, что в НКО отсутствуют активы, пассивы и внебалансовые требования с изменяющейся процентной ставкой, НКО считает, что такой риск в деятельности НКО отсутствует.

10.3.3. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и сделок, их нарушения сотрудниками НКО и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности / недостаточности функциональных возможностей / характеристик, применяемых НКО информационных,

технологических и других систем и/или их отказов / нарушений функционирования, а также в результате воздействия внешних событий.

НКО осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019:

тыс.руб.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Размер (величина) операционного риска	13 338	8 979
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	143 429	96 715
- чистые процентные доходы	0	0
- чистые непроцентные доходы	143 429	96 715

Основными методами, применяемыми в НКО для снижения операционного риска, являются:

- четкое регламентирование правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников;
- принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;
- применение процедур внутреннего контроля за организацией бизнес-процессов и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных актов;
- обеспечение физической и информационной безопасности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, организация эффективного мониторинга за функционированием IT-систем.

Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями установленных процедур и порядков, утвержденных внутренними документами НКО. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям, когда допускаются ошибки, либо случаи мошенничества, либо неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы НКО, либо такого влияния на интересы НКО, когда они ставятся под угрозу иным образом, например, когда работники превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе.

В НКО установлены лимиты для того, чтобы свести к минимуму риск и усилить меры контроля, касающиеся отмывания денег и финансирования терроризма. Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы показателей деятельности НКО.

Контроль и минимизация операционного риска осуществляется посредством соблюдения требований, закрепленных во внутренних нормативных документах.

Уменьшение финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) осуществляется с помощью страхования. В целях обеспечения безопасности имущества НКО заключены договоры страхования имущества со страховыми компаниями АО «Цюрих надежное страхование» и СПАО «РЕСО-Гарантия».

10.3.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами НКО) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

НКО рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Риск ликвидности представляет собой риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации.

Целью управления ликвидностью является поддержание принимаемого на себя НКО риска на приемлемом уровне, обеспечивающим возможность НКО своевременно и в полном объеме обеспечивать выполнение своих долговых обязательств перед всеми контрагентами, что определяется наличием достаточного собственного капитала НКО, оптимальным размещением и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учетом соответствующих сроков.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 01.10.2019:

тыс.руб.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
Денежные средства	37 577	0	0	0	0	37 577
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	41	0	0	0	293	334
Средства в кредитных организациях	3 705	0	0	0	0	3 705
Чистая ссудная задолженность	69 450	0	0	22 543	0	91 993
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	56 084	0	56 084
Прочие активы	13 684	0	0	0	0	13 684
Всего активов	124 457	0	0	78 627	293	203 377
Средства клиентов	4 232	0	0	0	0	4 232
Прочие обязательства	3 395	0	0	0	0	3 395
Всего обязательства	7 627	0	0	0	0	7 627
Чистый разрыв ликвидности	116 830	0	0	78 627	293	195 750
Совокупный разрыв ликвидности	116 830	116 830	116 830	195 457	195 750	x

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 01.01.2019:

тыс.руб.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
Денежные средства	42 031	0	0	0	0	42 031
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	61	0	0	0	6	67
Средства в кредитных организациях	2 550	0	0	0	0	2 550
Чистая ссудная задолженность	63 100	0	0	22 323	0	85 423

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	56 123	0	56 123
Прочие активы	11 915	0	0	0	0	11 915
Всего активов	119 657	0	0	78 446	6	198 109
Средства клиентов	4 962	0	0	0	0	4 962
Прочие обязательства	3 952	0	0	0	0	3 952
Всего обязательства	8 914	0	0	0	0	8 914
Чистый разрыв ликвидности	110 743	0	0	78 446	6	189 195
Совокупный разрыв ликвидности	110 743	110 743	110 743	189 189	189 195	x

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных потоков по финансовым обязательствам НКО по состоянию на 01.10.2019:

тыс.руб.

	До востребования и менее 1 месяца	Итого
Обязательства		
Средства клиентов	4 232	4 232
Прочие обязательства	10	10
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 242	4 242

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных потоков по финансовым обязательствам НКО по состоянию на 01.01.2019:

тыс.руб.

	До востребования и менее 1 месяца	Итого
Обязательства		
Средства клиентов	4 962	4 962
Прочие обязательства	492	492
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 454	5 454

10.3.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у НКО убытков в результате уменьшения числа клиентов/контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом

В связи с началом операционной деятельности только с августа 2016 года, НКО осуществляет мероприятия для приобретения положительной хорошей деловой репутации, что включает:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов НКО, а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц НКО;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников НКО;
- максимально доброжелательное отношение к клиентам сотрудников НКО (клиентоориентированность);
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в НКО

информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о НКО из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости НКО уделяет большое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и сети Интернет.

10.3.6. Правовой риск

Правовой риск (разновидность операционного риска) – риск возникновения у НКО убытков вследствие несоблюдения НКО, контрагентами НКО требований нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности НКО, несовершенства правовой систем.

Данный вид риска является предусмотренной законом или иным нормативным правовым актом прямой или косвенной (вызванной нечеткостью формулировок) возможностью воздействия ограничительного характера со стороны госорганов на бизнес – процессы НКО.

НКО осуществляет необходимые мероприятия по управлению и минимизации регуляторных рисков, включая:

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых НКО новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в НКО;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- разработка внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование сотрудников НКО по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

10.3.7. Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у НКО убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Деятельность НКО осуществляется исключительно на территории Российской Федерации, где НКО зарегистрирована в качестве налогоплательщика, что исключает негативное последствие странового риска. В ближайшее время не предполагается осуществлять деятельность за пределами Российской Федерации, а также осуществлять трансграничные переводы. В настоящее время страновой риск отсутствует.

10.3.8. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок/ недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

11. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В отчетном периоде к операциям со связанными сторонами можно отнести операцию с единственным учредителем (участником) ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», который является связанным с ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» в силу своего участия в уставном капитале общества по состоянию на 01.10.2019 г.

Учредителем (участником) ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» является компания ЕВРОДИВИСАС, С.А., которая зарегистрирована в соответствии с законодательством Испании и числится в коммерческом реестре города Саламанки. Компания находится в Реестре организаций купли-продажи иностранной валюты Банка Испании с номером 1702. Основной деятельностью является осуществление валютно-обменных операций и операций с дорожными чеками (с различными иностранными банкнотами).

Наименование	Доля в уставном капитале Банка	Страна регистрации
ЕВРОДИВИСАС, С.А.	100%	Испания

Место нахождения компании ЕВРОДИВИСАС, С.А.: Площадь Испании, № 3 Фуэнтес-де-Оньоро, Саламанка, Испания, ИНН (С.I.F.) А-37310323, телефон: +34 923 28 13 18.

Акционеры компании ЕВРОДИВИСАС, С.А.:

Имя	Гражданство	Акции
Мария Дель Розарио Маркос Энтисне (María del Rosario Marcos Entisne)	Испании	28.67%
Мария Дель Розарио Аланис Маркос (María del Rosario Alanís Marcos)	Испании	17.8325%
Хуан Антонио Аланис Маркос (Juan Antonio Alanís Marcos)	Испании	17.8325%
Исидоро Хосе Аланис Маркос (Isidoro José Alanís Marcos)	Испании	17.8325%
Карлос Аланис Маркос (Carlos Alanís Marcos)	Испании	17.8325%

Характер связей между учредителями (участниками) компании ЕВРОДИВИСАС, С.А.
100% акции компании ЕВРОДИВИСАС, С.А. принадлежат членам одной семьи:

1. Мария Дель Розарио Маркос Энтисне – мать;

2. Хуан Антонио Аланис Маркос - сын;
3. Мария Дель Розарио Аланис Маркос (María del Rosario Alanís Marcos) – дочь;
4. Исидоро Хосе Аланис Маркос (Isidoro José Alanís Marcos) – сын;
5. Карлос Аланис Маркос (Carlos Alanís Marcos) – сын.

Руководителем компании ЕВРОДИВИСАС, С.А. является:

Исидоро Хосе Аланис Маркос (Isidoro José Alanís Marcos), имеющий гражданство Испании.

В таблице представлены суммы остатков по операциям со связанными сторонами на 01.10.2019 г.:

Кредиторская задолженность	На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Средства единственного учредителя	6	6
Итого	6	6

В течение 2017 года на основании решений единственного учредителя чистые активы НКО были увеличены на 100 000 тыс. руб. в результате предоставления НКО безвозмездного финансирования в денежной форме, в 2018 году и за 9 месяцев 2019 года безвозмездное финансирование в денежной форме не предоставлялось.

12. Информация о выплатах управленческому персоналу

Целью системы оплаты труда является создание условий для наиболее эффективного выполнения каждым сотрудником своих должностных обязанностей, исходя из обеспечения мотивации персонала и достойного вознаграждения. Ключевые показатели деятельности определяются на основе результатов работы в зависимости от характера выполняемых функций сотрудника.

В НКО не формируется специальный орган кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Система долгосрочных выплат в НКО отсутствует. НКО не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Основные положения политики НКО в области вознаграждения членам Правления закреплены в «Положении об оплате труда и стимулировании работников ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» и «Положении о премировании работников в ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», утвержденные Правлением НКО.

Критерии определения вознаграждения членам Правления, в том числе Председателя Правления основаны на принципах бюджетного планирования всех расходов НКО.

Размер вознаграждения полностью определен и определяется трудовым договором, выплаты осуществляются в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации. Не реже одного раза в год на рассмотрение Совету директоров НКО предоставляется действующее штатное расписание НКО с целью пересмотра или сохранения размеров должностных окладов членов Правления НКО, а также установления фонда оплаты труда.

В рамках осуществления контроля за стимулирующими выплатами Совет директоров НКО принимает решение о размере текущего премирования членов Правления, руководствуясь результатами фактического выполнения количественных и качественных показателей, в соответствии с условиями премирования.

Компенсация расходов членам коллегиального исполнительного органа происходит по тем же основаниям, по которым НКО возмещает расходы подотчетных лиц.

В отчетный период независимой оценки системы оплаты труда не проводилось.

В организации действуют 2 основных положения, регулирующих систему оплаты труда НКО:

«Положении об оплате труда и стимулировании работников ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», которое предусматривает порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда Работников, принимающих риски и Работников, осуществляющих управление рисками, а также подходы, используемые НКО для корректировки вознаграждений с учетом рисков;

«Положении о премировании работников в ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», которое определяет условия начисления и выплаты премирования сотрудникам НКО.

Настоящее Положение имеет целью повышение мотивации к труду, обеспечение материальной заинтересованности Работников и улучшение качественных и количественных результатов труда: выполнение плановых показателей, творческое и ответственное отношение к труду, проявление инициативы, дисциплинированности, ответственности работников. Общий по НКО размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, используемых для корректировки вознаграждений, которые учитывают все значимые для НКО риски, а также доходность деятельности.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Члены коллегиальных исполнительных органов НКО: Председатель Правления – 1 чел., члены Правления – 3 чел.;

Иные работники, принимающие риски: руководители кредитно-кассового офиса – 3 чел.

Оплата труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из фиксированной и нефиксированной частей. При этом размер нефиксированной части:

определяется на основании качества выполнения задач, возложенных внутренними документами Банка, в соответствии с показателями, устанавливаемыми такому работнику;

составляет не более 50% от общего объема вознаграждения такого работника (то есть фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50% в общем объеме вознаграждений за оцениваемый период);

независим от финансового результата НКО и подразделений (органов), принимающих решения о совершении операций и иных сделок.

Основным принципом выплаты вознаграждений является соответствие практики выплат стратегии развития НКО и целям НКО, целям и задачам отдельных направлений деятельности и конкретных работников, в том числе в зависимости от уровня запланированной доходности с учетом обязанностей работников и их возможности влиять на решения, связанные с рисками НКО. Для достижения указанного принципа применяется корректировка вознаграждений, что позволяет противодействовать принятию излишних рисков, а также стимулировать к достижению запланированных показателей. Порядок определения итоговой суммы выплачиваемого вознаграждения определяет, какого поведения в сфере принятия рисков НКО стремится добиться, и препятствует действиям работников, противоречащим политике НКО в области рисков.

Основой системы выплаты вознаграждений НКО является оценка уровня, видов рисков, оценка предельно допустимого совокупного уровня риска и стрессовой устойчивости к отдельным видам рисков, а также оценка нарушений, выявленных внутренним контролем.

Политика в области оплаты труда, определение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда согласуются с системой управления рисками НКО. Вознаграждение основано на результатах деятельности и в обязательном порядке корректируется с учетом принятых на НКО текущих и потенциальных рисков.

Выплаты нефиксированной части оплаты труда Председателя Правления, членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, основываются на результатах фактического выполнения количественных и качественных показателей, в соответствии с условиями премирования после рассмотрения и анализа отчета о деятельности НКО

Пересмотр показателей системы оплаты труда за отчетный период не осуществлялся.

Не менее 40% размера нефиксированной части оплаты труда Работников, принимающих риски, подлежит корректировке и отсрочке (рассрочке), исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее трехлетнего периода).

Корректировка включает в себя возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по НКО или по соответствующему направлению деятельности.

Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу содержит информацию о выплатах членам Правления (далее – управленческий персонал).

	01.10.2019	01.10.2018
Численность персонала:	48	49
в том числе управленческий персонал	4	3

В таблице представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу (ключевому руководству) и работникам, принимающим риски:

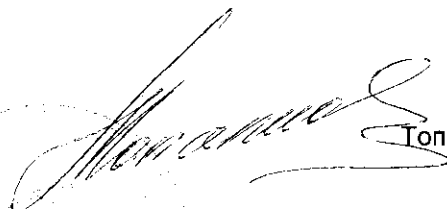
тыс.руб.

Расходы на оплату труда (с учетом страховых взносов)	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу	15 040	11 978
в том числе выходные пособия	41	665
Краткосрочные вознаграждения прочим сотрудникам, принимающим риски	2 610	3 179
в том числе выходные пособия	118	-
Итого	17 650	15 157

Система долгосрочных выплат в НКО отсутствует. НКО не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

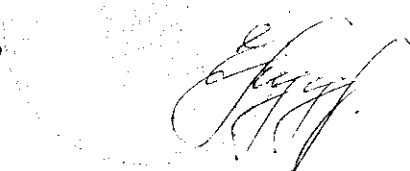
На 01.10.2018 сумма резерва по отпускам составила 2 675 тыс. руб. и сумма резервов по взносам в фонды 528 тыс. руб., на 01.10.2019 сумма резервов по отпускам составила 2 158 тыс. руб. и сумма резервов по взносам в фонды 584 тыс. руб.

Председатель Правления



Топалиди Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер



Луценко Елена Сергеевна

28 октября 2019 г.