



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчётности

Общества с ограниченной ответственностью

«Небанковская кредитная организация

«Глобал Эксчейндж»

за 2016 год

Аудиторское заключение

1. АДРЕСАТ

УЧАСТНИКУ Общества с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Глобал Эксчейндж»

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Глобал Эксчейндж»

Место нахождения: 119530, г. Москва, Очаковское шоссе, д. 34, помещение IV – комната 11

Основной государственный регистрационный номер: 1167700053278 от 09.03.2016г.

Регистрация Банком России: №3533-К от 09.03.2016г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций от 19.05.2016г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»

Место нахождения: 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189

Почтовый адрес: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6

Основной государственный регистрационный номер: 1025005242140

Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО): ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО: Основной регистрационный номер записи 10206018011

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Глобал Эксчейндж», далее по тексту – НКО, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- ✓ Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

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

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

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

Независимая аудиторская проверка годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулируемыми правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядок составления годовой бухгалтерской отчетности, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроль достоверности годовой бухгалтерской отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности годовой бухгалтерской отчетности может способствовать росту доверия к такой отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения годовой бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Глобал Эксчейндж» по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

7. ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство НКО несет ответственность за выполнение НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности НКО за 2016 год мы провели проверку:

выполнения НКО по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения НКО обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна Совету директоров НКО, подразделения управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в НКО по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для НКО кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации НКО, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров НКО и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО

процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров НКО и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

8. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на информацию, раскрытую в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности о том, что годовая бухгалтерская отчетность составлена руководством НКО исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что НКО будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетной датой, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на то, что экономика Российской Федерации в 2016 году находится в стадии рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни при нестабильности курса национальной валюты и цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и кредитных организаций. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2016 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность НКО в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Заместитель Директора
Департамента банковского
аудита ООО «КНК»

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060, выданный на
основании решения НП ААС от 30.03.2012г.,
Протокол № 55 на неограниченный срок)
на основании доверенности от 01.02.2017г. №
1/17

«20» февраля 2017г.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268579000	00431622	3533

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Глобал Эксчейндж"/ ООО "НКО "Глобал Эксчейндж"
Почтовый адрес 119530, Москва, Очаковское шоссе, 34, помещение В204.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4	16225	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4	71457	0
2.1	Обязательные резервы		1	0
3	Средства в кредитных организациях	4	15187	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6.1	13344	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.2	64233	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	6.3	5428	0
13	Всего активов	4	185874	0
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		75641	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	6.4	903	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		76544	0
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		90000	0
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0

32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	69430	01
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	01	01
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-50100	01
35	Всего источников собственных средств	109330	01
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	6066	01
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	01	01
38	Условные обязательства некредитного характера	01	01

Председатель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (495) 269-3011

20.02.2017



Айриян Сурен Юрьевич

Мосина Марина Алексеевна

Данилова Татьяна Евгеньевна

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268579000	100431622	3533

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

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

Почтовый адрес
119530, Москва, Очаковское шоссе, 34, помещение В204.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:			0 0
1.1	от размещения средств в кредитных организациях			0 0
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 долговым обязательствам			0 0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)			0 0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			0 0
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам			0 0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери			0 0
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0 0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0 0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			0 0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0 0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4	24347	0 0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-831	0 0
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0 0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0 0
14	Комиссионные доходы	4	43	0 0
15	Комиссионные расходы	4	1397	0 0
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0 0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0 0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.3, 8.1	-94	0 0
19	Прочие операционные доходы		82	0 0
20	Чистые доходы (расходы)		22150	0 0
21	Операционные расходы	4, 8.3	70543	0 0
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-48393	0 0
23	Возмещение (расход) по налогам	8.2	1707	0 0
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-50100	0 0
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0 0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-50100	0 0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-50100	0
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-50100	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495) 269-32-1

Айриян Сурен Юрьевич

Мосина Марина Алексеевна

Данилова Татьяна Евгеньевна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268579000	00431622	3533

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.01.2017 года

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

Почтовый адрес
119530, Москва, Очаковское шоссе, 34, помещение В204.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период по 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период по 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставной капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	9	90000.0000	X	0.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		90000.0000	X	0.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		17947.0000	X	0.0000	X
2.1	прошлых лет		0.0000	X	0.0000	X
2.2	отчетного года		17947.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд		0.0000	X	0.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		107947.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		3088.0000		0.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резерв хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недооцененные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Актив пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000			
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X

27	Отрицательная величина добавочного капитала		2058.0000	X		0.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		5146.0000	X		0.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	9	102801.0000	X		0.0000	X
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X		0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X		0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X		не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X		0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала						
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2058.0000	X		0.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		2058.0000	X		0.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		2058.0000	X		0.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X		0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X		0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X			X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X		0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X		0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		2058.0000	X		0.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X		0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	9	102801.0000	X		0.0000	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			X		0.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X		не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X		не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)			X		0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала						
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций						
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций						
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X			X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X			X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X			X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X			X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			X			X
56.1.4	превышение совокупной суммой кредитов, банковских гарантий и опричьательства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X			X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и						

1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	11.4	3455.0	0.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		23035.0	0.0
6.1.1	чистые процентные доходы		0.0	0.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		23035.0	0.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		1.0	0.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.3	4971.3	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:	11.3	397.7	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	8.1	94	94	0
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		94	94	0
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		0.0	0.0	0.0	0.0

2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	0.0	0.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент	0.0	0.0	0.0	0.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование характеристик инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмиссента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Степень риска инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	ООО ИКО "Глобал Эксчейндж"	неприменяемо	643 (РОССИЙСКИЙ БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ) (АК ФЕДЕРАЦИЯ)	неприменяемо	неприменяемо	на индивидуальной основе	доли в уставном капитале	90000	90000 тыс. руб.

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристик инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (примечания, размерной) инструмента	Наличие срока по инструментам	Регулятивные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход			
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последняя дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Условия выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Объемность выплаты дивидендов	Наличие условий выплаты дивидендов	Увеличение платежей по инструменту или иных платежей к инструменту (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	акционерный капитал	19.05.2016	бессрочный	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	полностью по усмотрению (или по инициативе) участника (группы) эмиссента	не применяется	

Раздел 5. Продолжение

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

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристик инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
1	не применимо	не применимо	да	

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

1. Формирование (доначисление) 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

Айриян Сурен Юрьевич

Главный бухгалтер

Мосина Марина Алексеевна

Исполнитель Давидова Татьяна Евгеньевна

Телефон: (495) 259-32-1



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268579000	00431622	3533

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

119530, Москва, Очаковское шоссе, 34, помещение В204.

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	фактическое значение		
				в процентах		
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	11	4.5	0.0	0.0	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	11	6.0	0.0	0.0	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		12.0	59.2	0.0	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		12.0	0.0	0.0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	0.0	0.0	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	0.0	0.0	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.0	0.0	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		10.0	Максимальное Минимальное	0.0 0.0	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	0.0	0.0	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		0.0	0.0	0.0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0.0	0.0	0.0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		100.0	134.4		
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		100.0	0.0		
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0		
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0	0.0		
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)					

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		0
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		0

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		0.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		0.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0

10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		0.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		0.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		0.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
высококачественные ликвидные активы										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в категорию H2B (H27)		X		X		X		X	
ожидаемые оттоки денежных средств										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные депозитные обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно сформированные оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным депозитным инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
ожидаемые притоки денежных средств										

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

Председатель Правления

Айриян Сурен Юрьевич

Главный бухгалтер

Мосина Марина Алексеевна

Исполнитель
Телефон: (495) 269-32-1

Данилова Татьяна Евгеньевна



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268579000	00431622	3533

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

Почтовый адрес
119530, Москва, Очаковское шоссе, 34, помещение В204.

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
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:		-39863	0
1.1.1	проценты полученные		0	0
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные		43	0
1.1.4	комиссии уплаченные		-1397	0
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		24347	0
1.1.8	прочие операционные доходы		82	0
1.1.9	операционные расходы		-61239	0
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1699	0
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4923	0
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1417	0
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3524	0
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	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	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		19	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-44786	0
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6.2	-10945	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-10945	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		159430	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		159430	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-831	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		102868	0
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		0	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		102868	0

Председатель Правления

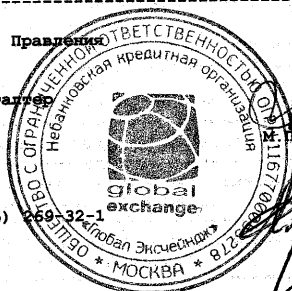
Айриян Сурен Юрьевич

Главный бухгалтер

Мосина Марина Алексеевна

Исполнитель
Телефон: (495) 269-32-1

Данилова Татьяна Евгеньевна



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ООО «НКО «ГЛОБАЛ ЭКСЧЕЙНДЖ»
ЗА 2016 ГОД**

Содержание

1. Введение	3
2. Общая информация об ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»	3
3. Экономическая среда.....	6
4. Основные показатели деятельности НКО.....	7
5. Краткое изложение принципов учетной политики	9
5.1 Учет активов и обязательств	10
5.2 Учет доходов и расходов.	11
5.3 Допущения и оценки	12
5.4 Учетная политика на 2017 год.....	12
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	13
6.1 Чистая ссудная задолженность.....	13
6.2 Основные средства, нематериальные активы, хозяйственные материалы, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы.....	13
6.3 Прочие активы.....	15
6.4 Прочие обязательства	15
6.6 Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью	16
7. События после отчетной даты.	16
8. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	16
8.1 Формирование резервов	16
8.2 Налоги и сборы.....	16
8.3 Операционные расходы	17
9. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала	17
10. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств ..	18
11. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления	18
11.1 Кредитный риск.....	24
11.2 Рыночный риск	24
11.3 Операционный риск	25
11.4 Риск ликвидности.....	25
12. Операции со связанными сторонами	30
13. Информация о выплатах управленческому персоналу	32
14. Основные положения политики НКО в области вознаграждения и размер вознаграждения (компенсации расходов) членам Правления и Совета директоров.	33

1. Введение

Данная пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, заканчивающийся 31.12.2016г.:

- подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Общая информация об ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»

1. Наименование кредитной организации.	
1. Фирменное (полное официальное) наименование на русском языке.	Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Глобал Эксчейндж»
2. Сокращенное наименование (используемое при совершении операций через расчетную сеть Банка России).	ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» (далее по тексту – НКО)
3. Наименование на языках народов России и (или) иностранных языках.	Полное наименование - «Global Exchange» Non-banking credit organization» Limited Liability Company Сокращенное наименование – «GlobalExchange NCO» LLC.
2. Местонахождение (почтовый адрес) кредитной организации.	119530, Россия, г. Москва, Очаковское шоссе д. 34, помещение IV -комната 11
3. Размер уставного капитала кредитной организации на 01.01.2017г.	90 000 000 (Девяносто миллионов) руб. РФ.

ООО НКО «Глобал Эксчейндж» зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

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

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 «Кольцово» (г. Екатеринбург), Аэропорт «Толмачево» (г.

Среднесписочная численность сотрудников ООО НКО «Глобал Эксчейндж» на 01.01.2017г. составила 48 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 участником банковской (консолидированной) группы и банковским холдингом в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности", которые устанавливают, что

банковским холдингом признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц (далее - участники банковского холдинга), включающее хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица, не являющегося кредитной организацией (далее - головная организация банковского холдинга), а также (при их наличии) иные (не являющиеся кредитными организациями) юридические лица, находящиеся под контролем либо значительным влиянием головной организации банковского холдинга или входящие в банковские группы кредитных организаций - участников банковского холдинга, при условии, что доля банковской деятельности, определенная на основе методики Банка России, в деятельности банковского холдинга составляет не менее 40 процентов.

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

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

ЕВРОДИВИСАС, С.А. располагает обменными пунктами в 55 аэропортах 20 странах на 5 континентах, является ведущей компанией обмена валюты в Латинской Америке и Карибского бассейна. Также компания работает в четырех аэропортах Испании, пяти аэропортах Марокко и в главном аэропорту Иордании.

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:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- 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 расчетные 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 2017 году НКО будет развиваться 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 2016 году **осуществляла** следующие виды операций с наличной иностранной валютой:

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).

Дополнительно в 2017г. НКО планирует осуществление следующих операций:

1. Продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы иностранных государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы иностранных государств) (конверсия).
2. Размен денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы иностранных государств) на денежные знаки (денежный знак) того же иностранного государства (группы иностранных государств).
3. Осуществление переводов без открытия счета.
4. Выплата TaxFree.
5. Выпуск предоплаченных карт.
6. Выдача наличных денежных средств держателям банковских карт в ПВН НКО.

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. Экономическая среда

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

- Планируемое изменение большинством розничных игроков 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 рационарование 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.

Развитие банковского сектора в 2016 году происходило фоне негативных изменений макроэкономической ситуации в стране. Последние два года российские банки проходят естественный отбор в условиях высокой ключевой ставки, падения цен на нефть, снижения ВВП и перестройки надзора, что влияет на рост операционных расходов НКО, повышением консолидации в банковском секторе, влияние колебаний курса рубля, относительно иностранных валют.

После существенного ослабления российской национальной валюты относительно основных мировых валют в январе текущего года, обусловленного снижением цен на нефть на мировом рынке, с февраля 2016г. Началось постепенное укрепление рубля, а волатильность его курса снижалась. Этому способствовали повышение цены на нефть на мировых товарных рынках и сохранение умеренно жестко денежно-кредитной политики Банка России.

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.

4. Основные показатели деятельности НКО

НКО начала операционную деятельность 4 августа 2016 года.

По состоянию на 01.01.2017 активы НКО составили 185 874 (Сто восемьдесят пять миллионов восемьсот семьдесят четыре тысячи рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес на 01.01.2017 приходится на остатки денежных средств в кредитных организациях и на наличные денежные средства 55,34 %.

В структуре доходов за 2-ое полугодие 2016 года с начала операционной деятельности НКО доходы от операций с иностранной валютой составили 24 347 тыс. рублей.

Комиссионный доход за 2-ое полугодие 2016 года составил 43 тыс. руб. и представляет собой комиссию за осуществление переводов физических без открытия счета.

В структуре расходов во 2-м полугодии 2016 года 70 543 тысяч рублей операционные расходы и комиссионные расходы от валютно-обменных операций с банками составили 1 397 тыс. рублей.

Размер основного капитала по состоянию на 01.01.2017г. составил 102 801 тыс. рублей.

Обеспечение деятельности кредитной организации.

В НКО сформирована материально-техническая база, соответствующая требованиям для осуществляемой деятельности. Техническое оснащение соответствует уровню передовых банковских технологий и обеспечивает безопасность ведения деятельности.

Здание.

НКО арендует помещение под центральный офис по адресу 119530, Россия, г. Москва, Очаковское шоссе д. 34, помещение IV – комната 11, а также помещения в аэропортах России для размещения внутренних структурных подразделений – кредитно-кассовых офисов (далее – ККО). Все помещения оснащены необходимыми каналами связи, в том числе резервными, и полностью обеспечены организационной техникой.

НКО заключила договор страхования имущества от риска уничтожения, утраты (пропажи), повреждения (частичного повреждения), неправомерного удержания третьими лицами по не зависящим от страхователя обстоятельствам имущества, ценностей, в т.ч. наличных денег на сумму не менее суммы минимального остатка хранения наличных денег с Акционерным Обществом Страховой Компанией «Альянс».

ККО НКО располагаются в аэропортах. В оформлении ККО используются элементы таких технологий как светодиодные экраны.

Оборудование.

Для обеспечения работы все ККО оснащены:

- Мебелью.
- Оргтехникой (принтеры, сканеры, компьютеры и т. п).
- Кассовым оборудованием, позволяющим осуществлять проверку подлинности и платежности денежных знаков Российской Федерации и валюты иностранных государств не менее чем по 4 признакам. Осуществляется радиационный контроль денежных знаков. В деятельности используется банковское оборудование, прошедшее тестирование Банком России и рекомендованное к работе в ВСП.
- Справочниками по определению подлинности денежных знаков на бумажных носителях и электронными;
- Оборудованием для сохранности денежных средств – сейфы;
- Средствами охранной и тревожной сигнализации.

Программное обеспечение.

Все операции осуществляются с применением программно-технических средств – АРМ кассира, интегрированного со специализированным сканером паспортов, установленным на рабочем месте кассового работника, включающим собственное программное обеспечение для учета совершаемых валютно-обменных операций.

Кроме того, установлено такое программное обеспечение как:

- ИБС «Омега».
- Справочная информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
- и другие.

Система защиты ККО.

Цель систем защиты заключается в защите клиентов, работников, услуг и денежных средств.

Помещения ККО соответствуют требованиям нормативных документов Банка России и охранных организаций по технической укреплённости. Денежные средства и ценности в ККО в рабочее время хранятся в индивидуальных сейфах кассовых работников, во внерабочее время в сейфе не ниже II класса устойчивости к взлому, прикрепленному анкерными болтами к полу ККО. Помещение ККО оборудованы охранной, пожарной и тревожной сигнализациями с выводами сигнала на ПЦО ОВО. В ККО установлены датчики объема, движения, взлома стен, потока, пола, мобильными и стационарными кнопками тревожной сигнализации, датчиками задымления. Помимо систем безопасности и профилактических мер, ККО оснащены записывающими камерами, которые регистрируют и хранят все изображения, движения и осуществленные операции.

Инкассация.

Для инкассации денежных средств НКО заключены договоры с ФГУП ГЦСС, АКБ «Трансстройбанк», АО КБ «ЮНИСТРИМ».

5. Краткое изложение принципов учетной политики

Методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в НКО определены Учетной политикой НКО на 2016 год.

Применительно к данной бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты НКО.

Учетная политика сформирована исходя из следующих принципов:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества, являющегося собственностью НКО, осуществляется обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося в пользовании у НКО;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что НКО будет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- метод «начислений» при отражении доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная

НКО учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;

- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не столько из правовой нормы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности НКО;
- открытость, т.е. отчеты, должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции НКО.

5.1 Учет активов и обязательств

В соответствии с Положением Банка России № 385-П от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение №385-П) активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

Средства в Банке России. В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых в Банке России.

Обязательные резервы. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. К средствам в кредитных организациях относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых НКО в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

Средства клиентов. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Центрального Банка Российской Федерации, НКО не привлекает денежные средства от юридических лиц в безналичной форме во вклады (до востребования и на определенный срок).

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика НКО в отношении операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения № 385-П.

В отчетности НКО отражает в качестве ссудной задолженности отражает только активы, которые приравниваются к ссудной в соотв. С № 254-П чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

По приравненной к ссудной задолженности НКО создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №254-П). Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением № 254-П.

Резервы под обесценение прочих активов. НКО создаёт резервы на возможные потери, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Основные средства. К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 100 тысяч рублей за единицу. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, включающей сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования с учетом налога на добавленную стоимость и за вычетом накопленной амортизации и накопленных сумм от уценки (применимо для зданий и помещений). Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

Затраты на ремонт и текущее обслуживание основных средств учитываются по мере их возникновения и относятся на соответствующую статью расходов.

Финансовый результат от выбытия основных средств определяется как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью имущества и отражается в составе прочих операционных доходов или расходов.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль будет рассчитываться по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога будет осуществляться в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки будут отражаться только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

5.2 Учет доходов и расходов.

Отражение доходов и расходов. Отражение **доходов и расходов** по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления.

Допущения при составлении отчетности. Подготовка бухгалтерской отчетности требует от

руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления бухгалтерской отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

С начала операционной деятельности НКО учет доходов и расходов ведется в соответствии с Положением №446-П от 22.12.2014 «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

5.3 Допущения и оценки

Результатом допущений и оценок могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, которые включают:

Создание резервов на возможные потери. По приравненной к ссудной задолженности НКО формирует резерв на возможные потери по ссудам (далее – РВПС).

РВП формируются в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов НКО, увеличением объема обязательства и/или расходов НКО по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учёте, неисполнением обязательств контрагентами НКО по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя НКО обязательствам.

Оценка риска по элементам расчетной базы РВП проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату.

Налогообложение. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

5.4 Учетная политика на 2017 год

В Учетную политику НКО на 2017 год внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства и в связи вступлением в силу изменений в законодательстве с 01.01.2017:

- С учетом изменений и дополнений в Положении Банка России от 16.07.2012 года № 385-П;
- Новое Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», которое заменяет Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У;
- Изменения в Положение Банка России от 1 декабря 2015 года 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15.04.2015 № 465-П;
- Вступают в силу дополнения в Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В Учетной политике на 2017 год отражены соответствующие изменения по порядку оценки величины резерва по отпускам сотрудников НКО:

- Установлена периодичность оценки суммы резерва. Оценочное обязательство в виде резерва на оплату отпусков определяется на последний день месяца.
- Формула расчета. Основная сумма резерва рассчитывается в следующем порядке: количество неиспользованных всеми сотрудниками дней отпусков на конец месяца умножить на среднедневной заработок по организации.
- Увеличение суммы резервов с учетом страховых взносов. Основная сумма резерва увеличивается на сумму страховых взносов до того момента, пока средняя заработная плата на одного работника организации, начисленная нарастающим итогом с начала года, не достигнет уровня, при котором взносы не начисляются.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2017
Ссудная задолженность	13 344
Итого активы	13 344

По состоянию на 01.01.2017 прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью, являются обеспечительными платежами, предусмотренными договорами аренды под ККО в аэропортах в городах: Санкт-Петербург, Новосибирск и Екатеринбург, а также по договору аренды головного офиса в г. Москва.

6.2 Основные средства, нематериальные активы, хозяйственные материалы, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре стоимости основных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Мебель	Офисное оборудование	Кассовое оборудование	Прочее оборудование	Итого
Стоимость:					
- Поступления	346	4 318	34 803	5 669	45 136
Накопленная амортизация					
Остаток на 01.01.2017	17	52	1227	101	1397
Остаточная стоимость на 01.07.2017	329	4 266	33 576	5 568	43 739

По состоянию на 01.01.2017 в составе основных средств отсутствовали основные средства (офисные здания, помещения), требующие переоценки.

По состоянию на 01.01.2017 НКО арендовано офисное помещение, помещения для размещения кредитно-кассовых офисов, используемые для собственных целей в операционной деятельности НКО. За 2016 год основные средства в залог в качестве

обеспечения не передавались.

По состоянию на 01.01.2017 у НКО отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре стоимости НМА (нематериальных активов):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Лицензии ПО
Стоимость:	
- Поступления	5 420
Накопленная амортизация	
Остаток на 01.01.2017	274
Остаточная стоимость на 01.07.2017	5 146

В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года «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» № 446-П лицензии на программное обеспечение со сроком использования свыше 12 месяцев относятся к нематериальным активам.

Таблица о составе, структуре стоимости вложений в строительство и материалов:

Вложения в сооружение (строительство) в ГО	5 789
Вложение в строительство, сооружение в Новосибирске, Толмачево	1 335
Вложение в строительство, сооружения в Кольцово, Екатеринбург	868
Вложение в строительство, сооружения в СПТ	2 455
Итого вложений в строительство	10 447
Инвентарь и принадлежности	4 484
Форменная одежда на складе	417
Итого материалов и инвентаря	4 901
итого материалов и сооружений	15 348

Вложения средств НКО в основные средства, материальные запасы, хозяйственные материалы, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы в отчетном периоде высоки в связи с активным открытием ККО НКО в аэропортах России.

6.3 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2017
Требования по прочим операциям	10
Итого прочие финансовые активы	10
Расходы будущих периодов	1 383
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям и авансовые платежи	2 079
Расчеты по налогам и сборам	2 021
Дебиторская задолженность по сотрудникам	29
Итого прочие нефинансовые активы	5 512
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	5 522
Резерв на возможные потери	94
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	5 428

По состоянию на 01.01.2017 сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

По состоянию на 01.01.2017 просроченная дебиторская задолженность у НКО отсутствовала.

6.4 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2017
Кредиторская задолженность по прочим операциям	619
Итого прочие финансовые обязательства	619
Задолженность по расчетам с персоналом	66
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	200
Прочие обязательства	18
Итого прочие нефинансовые обязательства	284
Итого прочие обязательства	903

По состоянию на 01.01.2017 средствами клиентов, не являющихся кредитными организациями, является задолженность перед учредителем компанией Евродивисас С.А., которая включает затраты по строительству кассовых кабин, на приобретение права пользования программным обеспечением, а также прочие расходы на другое оборудование, произведенные учредителем для обеспечения начала деятельности НКО до момента открытия корреспондентского счета НКО в Банке России.

6.6 Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Зарегистрированный уставный капитал НКО по состоянию на 01.01.2017 составляет 90 000 тысяч рублей. За период 2016 года акционерами были внесены 69 430 тысяч рублей в виде увеличения величины собственных средств (капитала) ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» в целях увеличения чистых активов путем выделения и перечисления безвозмездной финансовой помощи. По состоянию на 01.01.2017 года уставной капитал был оплачен полностью. Эмиссионный доход отсутствует.

7. События после отчетной даты.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годового отчета за 2016 год были отражены следующие операции:

- Признание расходов по оказанным услугам в сумме 2 464 тыс. рублей;
- Отражение налога на имущество за 2016 год в сумме 199 тыс. рублей.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

8.1 Формирование резервов

По состоянию на 01.01.2017 года у НКО отражены недостачи и задолженность физических лиц в сумме 94 тыс. рублей. На 01.01.2017 НКО созданы резервы по прочим потерям на сумму 94 тыс. рублей в соответствии с Положением от 20 марта 2006 года № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

8.2 Налоги и сборы

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах расхода /дохода по налогам и сборам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2017
Текущий налог на прибыль	0
Налог на имущество	208
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 499
Итого расход по налогам и сборам	1 707

8.3 Операционные расходы

В таблице ниже представлена информация о операционных расходах.

8.3 Операционные расходы

В таблице ниже представлена информация о операционных расходах.

(в тысячах российских рублей)	01.07.2017	Удельный вес в %
Расходы на заработную плату, включая взносы	36 601	52%
Расходы на Айти и телекоммуникационные	14 245	20%
Аренда основных средств	13 099	19%
Содержание основных средств, включая амортизацию	2 123	3%
Административные расходы (почта, транспортные расходы, перевод документов,	2 075	3%
Обучение сотрудников	938	1%
Командировки и представительские расходы	804	1%
Прочие	534	1%
Расходы на страхование	124	0%
Итого расходов:	70 543	100%

8.4 Прочие статьи доходов и расходов

На 01.01.2017 у НКО отсутствовали расходы на исследования и разработки.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

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 Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности 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.

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 добавочного капитала НКО, состоящего

из безвозмездной финансовой помощи, полученной от учредителя.

В ноябре 2016 г. НКО получена безвозмездная финансовая помощь от учредителя в размере 69 430 тыс. руб. Данная помощь являлась запланированной в связи с очевидностью больших затрат на обеспечение операционной и административно-хозяйственной деятельности НКО при открытии.

В первом квартале 2017 года планируется погашение НКО кредиторской задолженности перед учредителем и одновременное перечисление учредителем второй безвозмездной финансовой помощи учредителя в размере 74 000 тыс. рублей.

Дополнительный капитал складывается из прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторской организацией.

Собственные средства НКО по состоянию на 01.01.2017 по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» составили 102 801 тысяч рублей, базовый капитал – 102 801 тысяч рублей, основной капитал – 102 801 тысяч рублей.

Расчет капитала НКО производится в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

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

В течение 2016 года и по состоянию на 01.01.2017 НКО соблюдала установленные Банком России обязательные нормативы и выполнял резервные требования.

На 01.01.2017 в НКО нет признанных в составе капитала убытков от обесценения активов.

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.

10. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Наибольшее влияние на приток денежных средств и их эквивалентов за 2016 год оказал приток денежных средств от операционной деятельности по операциям с иностранной валютой в виде доходов в сумме 24 347 тысяч рублей.

На отток денежных средств за 2016 год оказала влияние оплата операционных расходов на сумму 61 239 тысяч рублей. Значительное влияние на отток денежных средств также оказало перечисление обеспечительных платежей по договорам аренды помещений для головного офиса в г. Москва и для ККО в городах Новосибирск и Екатеринбург денежных средств в размере 1 417 тыс. рублей.

В 2016 году не денежными операциями являлись:

- оплата акционерами операционных расходов и вложений в строительство в ККО; амортизация основных средств;
- отчисления в резервы.

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

Управление рисками НКО осуществляется в отношении финансовых рисков, операционных рисков и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из

валютного риска, риска процентной ставки), кредитный риск, риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих рисков.

НКО разработала организационную структуру и политику управления рисками, а также формы отчетности по каждому из рисков, необходимые для эффективного выявления указанных ниже основных рисков, связанных с его деятельностью, мониторинга, анализа и регулирования выявленных рисков, а также информирования о них в соответствии с его стратегическими целями.

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:

Систему органов внутреннего контроля НКО образуют:

1. Общее собрание;
2. Совет директоров;
3. Председатель Правления (его заместители) и Правление НКО;
4. Главный бухгалтер НКО, его заместители;
5. Руководитель службы внутреннего аудита;
6. Руководитель службы внутреннего контроля;
7. Ответственный работник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
8. Руководители и служащие структурных подразделений НКО.

Органы управления НКО

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех служащих НКО в соответствии с их должностными обязанностями;
- устанавливают порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений НКО (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принимают документы по вопросам взаимодействия Руководителя службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими НКО и контролируют их соблюдение;
- исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

К полномочиям Общего собрания по обеспечению внутреннего контроля за деятельностью

НКО относятся:

- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления НКО.

К компетенции Совета директоров относится:

- обеспечение создания и функционирования эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности системы внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами НКО, Руководителем Службы внутреннего аудита, иными структурными подразделениями НКО, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- рассмотрение представляемой Руководителем службы внутреннего аудита не реже двух раз в год информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений, выявленных в деятельности НКО;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами НКО рекомендаций и замечаний Руководителя службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности НКО в случае их изменения;
- назначение Руководителя службы внутреннего аудита.

К компетенции Правления НКО относится:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики НКО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- проверка соответствия деятельности НКО внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности НКО;
- реализация политики (стратегии) НКО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

К компетенции Председателя Правления относится:

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие

операционную политику и процедуры деятельности НКО;

- создание и обеспечение функционирования системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- утверждение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- рассмотрение и утверждение Положения о службе внутреннего контроля.

Заместители Председателя Правления в области организации внутреннего контроля выполняют указания, полученные от Председателя Правления.

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно Председателю Правления и несет ответственность за формирование учетной политики НКО, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России, осуществляет контроль за движением имущества и выполнением обязательств НКО.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению совершаемых операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников НКО.

Главный бухгалтер НКО (его заместители), главные бухгалтеры филиалов (их заместители) (при наличии филиалов у НКО) назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления. Полномочия главного бухгалтера (его заместителей), главных бухгалтеров филиалов (их заместителей) как органов системы внутреннего контроля определяются соответствующими внутренними документами НКО, в том числе положениями о подразделениях и должностными инструкциями указанных работников.

Должностными лицами НКО, также осуществляющими внутренний контроль (далее – «Руководители подразделений внутреннего контроля») являются – Руководитель службы внутреннего аудита и Руководитель службы внутреннего контроля.

Руководитель службы внутреннего аудита (СВА) назначен в качестве должностного лица НКО, осуществляющего внутренний контроль, в том числе проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений органов управления НКО, проверку эффективности методологии банковских рисков, оценку банковских рисков и процедур управления рисками, а также осуществляет иные функции, определенных внутренними документами НКО в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Статус Руководителя СВА в организационной структуре НКО, цели и сфера деятельности, принципы (стандарты) и методы деятельности, задачи, полномочия, права и обязанности, взаимоотношения с другими подразделениями НКО, подчиненность и подотчетность Руководителя службы внутреннего аудита, его ответственность определяются действующим законодательством, настоящим Уставом, а также Положениям о службе внутреннего аудита и иными внутренними документами НКО.

Руководитель СВА соответствует квалификационным требованиям в соответствии с Указанием Банка России от 1 апреля 2014 г. N 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации».

Руководитель службы внутреннего контроля (СВК) назначен для выявления комплаенс-риска и осуществления мониторинга регуляторного риска и мониторинга эффективности управления регуляторным риском на постоянной основе в порядке, установленном действующим законодательством и внутренними документами НКО.

Статус Руководителя СВК в организационной структуре НКО, цели и функции, методы деятельности, подчиненность и подотчетность Руководителя службы внутреннего контроля, обязанности Руководителя службы внутреннего контроля определяются действующим законодательством, Положением о службе внутреннего контроля и иными внутренними документами НКО.

Руководители подразделений внутреннего контроля должны соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России № 3223-У, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Передача функций Руководителей подразделений внутреннего контроля НКО сторонней организации не допускается.

Деятельность Руководителей подразделений внутреннего контроля основывается на принципах постоянства деятельности, независимости, беспристрастности и профессиональной компетентности. В Обществе создаются условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Руководителями подразделений внутреннего контроля своих функций.

Руководители подразделений внутреннего контроля осуществляют свою деятельность на основании настоящего Устава, Положения о системе внутреннего контроля, Положения о службе внутреннего аудита и Положения о службе внутреннего контроля. В своей деятельности Руководители подразделений внутреннего контроля руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и не противоречащими ему внутренними документами НКО.

Ответственный сотрудник по 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).

Правила внутреннего контроля 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 организации 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 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 будет соответствовать квалификационным требованиям Банка России в соответствии с Указанием Банка России № 1486-У.

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 ФОД/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 НКО 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 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 ежемесячно и ежеквартально;
- 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 противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма является обеспечение участия всех сотрудников НКО, независимо от занимаемой должности, в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, в деятельности физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц.

Так же на Службу финансового мониторинга возложена функция агента валютного контроля.

11.1 Страновой риск

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.

11.2 Кредитный риск

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

11.3 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у НКО финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. 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 № 387-П от 28 сентября 2012 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Валютный риск.

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 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (с изменениями и дополнениями).

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.

Оценка влияния валютного риска на капитал осуществляется на основе методики, изложенной в Положении Банка России 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

11. 4 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 банковских операций и других сделок, их нарушения работниками НКО и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В НКО утверждена Политика управления операционными рисками, которая предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности НКО.

Банк 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 01.01.2017:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2017
Размер (величина) операционного риска	0	3455
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	0	23035
- чистые процентные доходы	0	0
- чистые непроцентные доходы	0	23035

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 ИТ-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 страховой компанией Открытое акционерное общество Страховая компания «Альянс».

Риски кадровые

В настоящий момент по соображениям минимизации издержек НКО не может позволить себе содержать так называемый «кадровый резерв», то есть принять в штат сотрудников, которые

будут дублировать всех «ключевых» специалистов кредитной организации. Это создаёт известную всем малым кредитным организациям напряженность в случаях, когда надо направить сотрудника на учебу, отпустить в отпуск или предоставить больничный лист.

11.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что НКО столкнется с трудностями при выполнении 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.

Оперативное управление резервами ликвидности осуществляется Заместителем Председателя Правления. В случае недостаточности объема резервов ликвидности, Заместитель Председателя Правления принимает меры по устранению нарушения лимита. Если нарушение лимита невозможно устранить в течение 5 рабочих дней, Заместитель Председателя Правления инициирует рассмотрение соответствующего вопроса на Правлении.

В случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Правление незамедлительно информирует об этом Совет директоров, с указанием причин невыполнения обязательных нормативов и определением мер по доведению показателей как минимум до нормативных значений, вносит обоснованные предложения и рекомендации по восстановлению ликвидности, составляет план мероприятий по восстановлению ликвидности, составляет отчет о проведенных мероприятиях.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности НКО использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- структурный анализ и оценка эффективности управления активами и пассивами;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Для ограничения риска ликвидности, приближенного к нормативным значениям ликвидности, в НКО установлены контрольные значения данных показателей:

- Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) – не менее 100%

НКО не планирует привлекать заемные средства, а активы НКО размещаются на корреспондентском счете Центрального банка России и на корреспондентских счетах банков, имеющих высокий инвестиционный рейтинг, поэтому риск потери средств оценивается как минимальный.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 01.01.2017:

<i>В тысячах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
Средства в кредитных организациях	86 643	0	0	0	0	86 643
Наличные денежные средства	0	0	0	0	16 225	16 225
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1	0	0	0	0	1
Чистая ссудная задолженность	0	240	0	13 104	0	13 344
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	4 901	0	0	59 332	64 233
Прочие активы	3 877	1 551	0	0	0	5 428
Всего активов	90 521	6 692	0	13 104	75 557	185 874
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Кредиторская задолженность	619	75 641	0	0	0	76 260
Прочие обязательства	284	0				284
Всего обязательства	903	75 641	0	0	0	76 544
Чистый разрыв ликвидности	89 618	-68 949	0	13 104	75 557	109 330
Совокупный разрыв ликвидности	89 618	20 669	20 669	33 773	109 330	

Регуляторный риск

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.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

В связи с началом операционной деятельности только с августа отчетного 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.

По результатам оценки риска потери деловой репутации превышения установленных лимитов в 2016 году не произошло.

Расчет пруденциальных норм деятельности.

Расчет обязательных нормативов НКО производится в соответствии с Инструкцией Банка России от 26.04.2006 N 129-И (ред. от 25.11.2014) «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) РНКО (Н1.0).
2. Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО - норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)
3. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

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

	Норматив	На 01.01.2016	На 01.01.2017	Допустимое значение
1	H1.0	0	59.2%	≥12%
2	H6	0	0	≤10%
3	H15	0	134.4%	≥100%
4	H16	0	0	≤100%
5	H16.1	0	0	0%
6	H16.2	0	0	0%
7	H10.1	0	0	0%
8	H12	0	0	0%

12. 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 01.01.2017.

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.И.Ф.) А-37310323, телефон: +34 923 28 13 18.

Акционеры компании ЕВРОДИВИСАС, С.А.:

Имя	Паспорт	Гражданство	Дата и место рождения	Адрес	Акции
Мария Дель Розарио Маркос Энтисне (María del Rosario Marcos Entisne)	AAG845329	Испания	04/10/1942 Саламанка, Испания	Плаза Испания 3, 37480, Фуэнтес-де-Оньоро, Саламанка, Испания (Spain Plaza 3, 37480, Fuentes de Onoro, Salamanca, Spain)	28.67%
Мария Дель Розарио Аланис Маркос (María del Rosario Alanís Marcos)	AAI112099	Испания	27/07/1970 Саламанка, Испания	Ул. Сальвадора Хедиллья. 6, 39001, Сантандер, Кантабрия, Испания (Salvador Hedilla Str. 6, 39001, Santander, Cantabria, Spain)	17.8325%
Хуан Антонио Аланис Маркос (Juan Antonio Alanís Marcos)	AAH697494	Испания	03/07/1971 Саламанка, Испания	2-2,6 ⁰ A Плаза-дель-Ангел, 37001, Саламанка, Испания (Plaza del Angel 2-2,6 ⁰ A, 37001, Salamanca, Spain)	17.8325%
Исидоро Хосе Аланис Маркос (Isidoro José Alanís Marcos)	AAG139349	Испания	13/10/1972 Саламанка, Испания	ул. Тентенесио, 8, 37.008, Саламанка, Испания. (st. Tentenesio, 8, 37,008, Salamanca, Spain)	17.8325%
Карлос Аланис Маркос (Carlos Alanís Marcos)	BE060660	Испания	21/01/1974 Саламанка, Испания	Плаза Саламанка, 3 ВJ, Фуэнтес-де-Оньоро 37480, Саламанка, Испания (Plaza Salamanca, 3 ВJ, Fuentes de Oñoro 37480, Salamanca, Spain)	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, паспорт ААG139349, дата и место рождения: 13/10/1972, Саламанка, Испания, адрес нахождения: ул. Тентенесио, 8, 37.008, Саламанка, Испания. (st. Tentenesio, 8, 37,008, Salamanca, Spain)

В таблице представлены суммы операций со связанными сторонами на 01.01.2017г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2017
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	75 641
Итого активы	75 641

Данная кредиторская задолженность является задолженностью перед учредителем - компанией Евродивисас С.А., которая включает затраты по строительству кассовых кабин, на приобретение права пользования программным обеспечением, а также прочие расходы на другое оборудование, произведенные учредителем для обеспечения начала деятельности НКО до момента открытия корреспондентского счета НКО в Банке России.

13. Информация о выплатах управленческому персоналу

Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу содержит информацию о выплатах Правления, членам Правления, Руководителям подразделений, главному бухгалтеру, его заместителям (далее – управленческий персонал).

Численность персонала:	48
- в том числе управленческий персонал	4

В таблице представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу и работникам.

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2017	
	Вознаграждение управленческому персоналу	Вознаграждений работникам
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:		
- расходы на оплату труда	12 091	17 100
- прочие вознаграждения и компенсации	71	471
Взносы на социальное обеспечение	2 326	4 542
Итого вознаграждение	14 488	22 113

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

НКО в 2016г. не создавала резерв предстоящих расходов на оплату отпусков в связи с тем, что является вновь созданной кредитной организацией, основная часть работников которой принята на работу во второй половине года, соответственно у работников НКО отсутствуют не использованные отпуска.

14. Основные положения политики НКО в области вознаграждения и размер вознаграждения (компенсации расходов) членам Правления.

Основные положения политики НКО в области вознаграждения членам Правления закреплены в «Положении об оплате труда и выплатах 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.

15. Информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки.

В отчетный период независимой оценки системы оплаты труда не проводилось.

Сфера применения системы оплаты труда кредитной организации.

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

- «Положении об оплате труда и выплатах ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», утвержденное 30.05.2016 г, 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», утвержденное 30.05.2016 г., 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:

- Председатель Правления – 1 чел.;
- Члены Правления – 3 чел.;
- Руководители кредитно-кассового офиса – 3 чел.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении операций и иных сделок.

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.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих

рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке, с указанием способов их влияния на размер вознаграждения.

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.

Решение о выплате нефиксированной части оплаты труда Председателя Правления, членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, принимает Совет директоров НКО, руководствуясь результатами фактического выполнения количественных и качественных показателей, в соответствии с условиями премирования после рассмотрения и анализа отчета о деятельности НКО, в том числе:

- a. о финансовых результатах НКО;
- b. об исполнении показателей достижения доходности;
- c. об эффективности управления банковскими рисками;
- d. отчетов подразделений внутреннего контроля о проведенных проверках и выявленных нарушениях.

В перечень показателей для корректировки вознаграждений работников, принимающих риски, входят такие количественные и качественные показатели, как:

- e. соблюдение установленного показателя предельно допустимого совокупного уровня риска по НКО в целом и отдельным направлениям деятельности (агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик НКО);
- f. рентабельность капитала в рамках бюджета;
- g. доходность операций или иных сделок, совершенных подразделением или работником;
- h. соблюдение показателей финансовой устойчивости НКО согласно Указанию Банка России от 11.06.2014 N 3277-У;
- i. нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур НКО;
- j. объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или сотрудником (короткие сроки их привлечения, возможность досрочного их изъятия кредиторами, превышение стоимости привлечения средств над рыночными показателями по аналогичным источникам);
- k. нарушение порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения НКО;
- l. рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником и т.д.

m. Информация об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения.

Изменения показателей за отчетный период не производились, вознаграждения в течение 2016 года не выплачивались.

- п. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы.

За отчетный период выплат вознаграждений не производилось.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования.

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.

Порядок корректировки отсроченной части нефиксированной части оплаты труда:

- период отсрочки начинается после утверждения нефиксированной части оплаты труда в отношении каждого такого работника, и заканчивается, когда такому работнику предоставляется право на получение последней части вознаграждения;
- корректировка отсроченной части может производиться только в сторону уменьшения по решению Совета директоров не реже одного раза в год на основании результатов деятельности НКО.

В отчетный период корректировки размера выплат не производилось, в связи с ненаступлением периода для расчета и выплаты вознаграждений.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, иные способы и обоснование использования таких форм.

К нефиксированной части оплаты труда работников НКО относятся компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работников, рассчитываемые индивидуально для каждого из работников и выплачиваемые по приказу Председателя Правления НКО.

Сведения о выплатах членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков.

Председатель Правления и члены Правления:

- а. количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда – 0;
- б. количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу – 0;
- с. количество и общий размер выходных пособий – 0;
- д. общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, иные способы) – 0;

- f. общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами или иными способами) – 0;
- g. общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки – 0;
- h. общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки – 0;
- i. общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки – 0.

Руководитель кредитно-кассового офиса:

- j. количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда – 0;
- k. количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу – 0;
- l. количество и общий размер выходных пособий – 0;
- m. общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, иные способы) – 0;
- n. общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка – 0;
- o. общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами или иными способами) – 0;
- p. общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки – 0;
- q. общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки – 0;
- г. общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки – 0.

Сведения об общем объеме выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных Работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества Работника.

Увольнение членов исполнительных органов и иных Работников, принимающих риски, в отчетном году не осуществлялось.

Председатель Правления

Айриян Сурен Юрьевич

Главный бухгалтер

Мосина Марина Алексеевна



Дата подписания 20.02.2017

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 61 ЛИСТ ____

Заместитель директора
Департамента банковского аудита

ООО «КНК»
Ельхимова Т.В.

