

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»
по итогам деятельности за 2020 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» (НКО) (ОГРН 1167700053278, комната 11, помещение IV, дом 34, Очаковское шоссе, город Москва, 119530) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2021;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2021;
 - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2021;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2021;
 - пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на пункт 4 пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указано, что ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» прекратило деятельность двух кредитно-кассовых офисов и двух операционных касс вне кассового узла, а также понесло убытки в размере 67 300 тыс. руб. за 2020 год. Как отмечается в пункте 4, данные события или условия, наряду с другими вопросами, изложенными в пункте 4, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» продолжать непрерывно свою деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

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 1 января 2021 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 1 января 2021 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) по состоянию на 1 января 2021 года внутренними документами НКО установлена система отчетности по значимым для НКО кредитным, операционным, рыночным рискам, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) НКО;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности, 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 1 января 2021 года к полномочиям совета директоров НКО и ее 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 2020 года совет директоров НКО и ее 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 Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора


Д.А. Тарадов



Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юнион»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3-й этаж, пом. 1, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

24 февраля 2021 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	15271	65681
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	413	1365
2.1	Обязательные резервы		351	339
3	Средства в кредитных организациях	6.1	12673	4286
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.2	81250	70656
5a	Чистая ссудная задолженность		0	70656
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	5984
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.3	59641	57990
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.4	3372	6571
14	Всего активов		172620	212533
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.6	4486	5645
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.6	4486	5645
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0

19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	598
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.7	21960	1646
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		26446	7889
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		90000	90000
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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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)		178260	169430
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-122086	-54786
36	Всего источников собственных средств		146174	204644
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	12010
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	
39	Условные обязательства некредитного характера		0	

Председатель Правления

Топалиди Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер

Луценко Елена Сергеевна

24 февраля 2021 г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер ((/порядковый номер)
45	100431622	3533

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 год

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		3307	3812
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3307	3812
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:		2305	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2305	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1002	3812
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-4006	-45
4.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-3004	3767
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	30701	143174
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	2701	-1903
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	7.5	23784	11527
15	Комиссионные расходы	7.5	24127	8978
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		2286	-960
19	Прочие операционные доходы		12923	298
20	Чистые доходы (расходы)		45264	146925
21	Операционные расходы	7.4	111892	134890
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-66628	12035
23	Возмещение (расход) по налогам	7.3	672	1455
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-67300	10580
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-67300	10580

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-67300	10580
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 и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-67300	10580

Председатель Правления

Тоталиди Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер

Луценко Елена Сергеевна

24 февраля 2021 г.

Банковская отчетность			
Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКТО)	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
145	100431622		3533

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

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

Код формы по ОКВД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1.1	облигационными акциями (долями)				
1.1.2	привилегированными акциями				
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
12.1	прошлых лет				
12.2	отчетного года				
1.3	Резервный фонд				
1.4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
1.5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
1.6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
1.7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
1.8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
1.9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
1.10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
1.11	Резервы хеджирования денежных потоков				
1.12	Недосозданные резервы на возможные потери				
1.13	Доход от сделок секьюритизации				

[illegible]

141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
142	Отрицательная величина дополнительного капитала				
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
150	Резервы на возможные потери				
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
154а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)				

[illegible]

Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)	
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения

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

Раздел I (1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		90000.0000	90000.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		90000.0000	90000.0000
1.2	привилегированными акциями			
2	Неразмешенная прибыль (убыток) :		169430.0000	169430.0000
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		259430.0000	259430.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		127403.0000	68632.0000
5.1	недоиспользованные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		132027.0000	190798.0000
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			

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

1. Формирование (доначисления) 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
Топалица Ольга Валерьевна
Главный бухгалтер
Луденко Елена Сергеевна
24 февраля 2021 г.



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	по ОБСЗ	по ОБСЗ
			регистрационный номер (порядковый номер)
45		100431622	3533

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации с ограниченной ответственностью "Глобал Эксчейдж" / ООО "НКО "Глобал Эксчейдж"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119530, Москва, Очаковское шоссе, 34, помещение Б204.

Код формы по ОКД 0409810
Квартальная (Головая)

[illegible]

Банковская отчетность			
Код репортинга	Код кредитной организации (филлиала)		
по ОКЕЛТО	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
145	100431622	3533	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
 И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
 (публикуемая форма)
 на 01.01.2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
 Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Финансовый результат			
			на отчетную дату	на дату, состоящую из дня квартала от отчетной	на дату, состоящую из дня квартала от отчетной	на дату, состоящую из дня квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Итого, тыс. руб.					
1	1. Вклады клиентов					
1a	Вклады клиентов при полном приращении					
	исходя из норматива кредитных убытков					
	исходя из норматива кредитных убытков					
2	Основной капитал					
2a	Основной капитал при полном приращении					
	исходя из норматива кредитных убытков					
3	Собственные средства (капитал)	140857		179309	131738	139301
3a	Собственные средства (капитал) при					
	полном приращении нормативов					
	исходя из норматива кредитных убытков					
4	Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.					
4a	Активы, взвешенные по уровню риска					
НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, проценты						
5	Норматив достаточности базового					
	капитала Н1.1 (Н10.1)					
5a	Норматив достаточности базового					
	капитала при полном приращении нормативов					
	исходя из норматива кредитных убытков					
6	Норматив достаточности основного					
	капитала Н1.2 (Н10.2)					
6a	Норматив достаточности основного					
	капитала при полном приращении нормативов					
	исходя из норматива кредитных убытков					
7	Средства (капитал) Н1.0 (Н10, Н1.3, Н20.0)	131 868	142 125	138 072	140 005	89 685
7a	Норматив достаточности собственных					
	средств (капитала) при полном					
	приращении нормативов кредитных					
	убытков					
Норматив к базовому капиталу (в процентах от						
8	Норматив к базовому капиталу (в процентах от					
	капитала)					
9	Дополнительная надбавка					
10	Надбавка за системную важность					
11	Норматив к базовому капиталу (в					
	собственных средствах (капитале), всего					
	(ср. Н10, Н10.1)					
12	Вклады клиентов, доступный для					
	выплаты на покрытие убытков и					
	средств (капитала)					
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА						
13	Норматив к базовому капиталу (в					
	процентах к базовому капиталу)					
14	Норматив финансового рычага (Н1.0,					
	Н1.1, Н1.2)					

группы			
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива 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 норматива финансового рычага, итого		0

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		0.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		0.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применяется), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменяемо
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00

[illegible]

Председатель Правления
Тоналиди Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер

24 февраля 2021 г.

Тоналиди **Ольга Валерьевна**

Луценко Елена Сергеевна

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-41444	23679
1.1.1	проценты полученные		3316	3789
1.1.2	проценты уплаченные		-2305	0
1.1.3	комиссии полученные		23784	11527
1.1.4	комиссии уплаченные		-24127	-8978
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		30701	143174
1.1.8	прочие операционные доходы		12791	431
1.1.9	операционные расходы		-90318	-124293
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		4714	-1971
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1203	17129
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-12	-333
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-10594	14767
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-9699	4119
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		-1159	683
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		20261	-2107
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-42647	40808
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-38754	-12639
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		15655	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-23099	-12639
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		8830	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		8830	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2574	-1818
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-54342	26351
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1	70918	44567
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1	16576	70918

Председатель Правления

Топалиди Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер

Луценко Елена Сергеевна

24 февраля 2021 г.



**Пояснительная информация к
бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Небанковская кредитная организация
«Глобал Эксчейндж»
за 2020 год**

1. Общая информация

Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Глобал Эксчейндж», сокращенное наименование ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» (далее – «НКО», «Общество») было зарегистрировано Центральным Банком РФ (далее – «ЦБ РФ») 09.03.2016 года по адресу 119530, г. Москва, Очаковское шоссе, д. 34, помещение IV - комната 11. Размер уставного капитала кредитной организации на 01.01.2021 г. составляет 90 000 000 (Девяносто миллионов) рублей.

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

В 2020 году наименование и местонахождение кредитной организации не изменялись.

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

- Головного офиса, расположенного по адресу: 119530, Россия, г. Москва, Очаковское шоссе д. 34, помещение IV -комната 11;
- 3-х кредитно-кассовых офисов, расположенных в следующих международных аэропортах: Аэропорт «Домодедово» (городской округ Домодедово), Аэропорт «Кневичи» (г. Владивосток), Аэропорт «Сочи» (г. Сочи).

В январе 2021 года закрыты кредитно-кассовые офисы, расположенные в следующих международных аэропортах: Аэропорт «Домодедово» (городской округ Домодедово), Аэропорт «Сочи» (г. Сочи).

Данная пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Численность сотрудников ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» на 01.01.2021 г. составила 16 человек и по сравнению с 01.01.2020 г. уменьшилась на 36 человек.

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 единственным учредителем ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» является компания ЕВРОДИВИСАС, С.А., которая зарегистрирована в соответствии с законодательством Испании и числится в коммерческом реестре города Саламанки.

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

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

2. Краткая характеристика деятельности

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

ЕВРОДИВИСАС, С.А. располагает обменными пунктами в 57 аэропортах 21 странах, на 5 континентах, является ведущей компанией обмена валюты в Латинской Америке и Карибского бассейна. Офисы дочерних компаний ЕВРОДИВИСАС открыты в Австралии, Бахрейне, Бразилии, Колумбии, Коста Рике, Дании, Доминиканской Республике, Эквадоре, Гватемале, Гонконге, Ямайке, Иордании, Мексике, Марокко, Никарагуа, России, Испании, Швейцарии, Тринидад и Табаго, Турции и Уругвае.

- 300 отделений в 21 странах
- 2,500 сотрудников

- 8,2 миллионов клиентов в год
- 98% довольных клиентов.

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

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

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

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

НКО не имеет рейтинга международного или российского рейтингового агентства.

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

В банковской системе 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 течении 2020 года НКО развивался в рамках доступных направлений.

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

НКО в 2020 году осуществляла следующие виды операций:

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

возмещение налога с приобретенных товаров на территории Российской Федерации.

7. Оплата платежей в сети терминалов самообслуживания в 12 регионах России. 95% терминалов расположены в Многофункциональных центрах и отделениях ГИБДД, что в свою очередь определяет природу платежей: оплата государственных пошлин.

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

При осуществлении операций по покупке/продаже наличной иностранной валюты клиент может 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 тьюнинга» 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 проводит открытую ценовую политику в области предоставляемых услуг. Это означает, что тарифы НКО 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 расширения 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;
- совершенствования и развития инфраструктуры;
- интенсификации труда сотрудников, массовое освоение новых продуктов и технологий, дальнейшее повышение квалификации персонала НКО;

- оптимизации операционных расходов.

3. Основные показатели деятельности НКО

По состоянию на 01.01.2021 года активы НКО составили 172 620 тысяч рублей.

В структуре активов наибольший удельный вес на 01.01.2021 года приходится на основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 34.55% и чистую ссудную задолженность 47.07%. В структуре доходов за 2020 год доходы от операций с иностранной валютой составили 30 701 тыс. рублей. Комиссионные доходы за 2020 год составили 23 784 тыс. руб. и представляет собой комиссию за осуществление переводов физических без открытия счета и расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц. В структуре расходов за 2020 год преобладают операционные расходы 111 892 тыс. руб. и комиссионные расходы 24 127 тыс. рублей.

Размер основного капитала по состоянию на 01.01.2021 года составил 140 857 тыс. рублей.

4. Экономическая среда

Всемирная организация здравоохранения 30 января 2020 года провозгласила коронавирус и COVID-19 чрезвычайным положением в области здравоохранения. В конце марта 2020 года были введены государственные ограничения, связанных с развитием пандемии COVID-19:

- закрытие международных аэропортов и приостановление авиасообщения;
- закрытие многих торговых точек из-за того, что местные органы власти обязывают торговые центры и другие «не жизненно важные» предприятия прекратить нормальную работу;
- приостановление иностранного туристического пассажиропотока;
- снижение спроса на определенные продукты и услуги в результате требований и рекомендаций социального дистанцирования;
- значительная неопределенность в отношении того, когда будут отменены ограничения со стороны правительства, когда будут облегчены требования по социальному дистанцированию и долгосрочное воздействие пандемии на туристические пассажиропотоки.

Для минимизации последствий пандемии COVID-19 в 2020 году руководство НКО развивало и запускало новые виды услуг, которые не зависят от потока иностранных туристов в Россию. НКО развивает следующие виды услуг:

- оплата государственных пошлин и услуг через платежные терминалы;
- осуществление переводов card2card с использованием сайта НКО;
- создание собственной сети банкоматов в том числе для валютнообменных операций.

Руководство НКО предпринимает следующие меры по сокращению издержек:

- перенесло на следующий год все запланированные расходы на маркетинг, программы лояльности как внутри НКО, так и совместно с аэропортами, а также запланированные расходы на обновление внешнего вида кредитно-кассовых офисов;
- существенно снизило расходы на арендную плату и оплату труда сотрудников.

Непрерывность деятельности

Настоящая отчетность отражает текущую оценку руководством НКО тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события,

неподконтрольные НКО. Руководство НКО не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние НКО в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

В связи с факторами, указанными выше НКО в 2020 году прекратила деятельность 2-х кредитно-кассовых офисов, расположенных в следующих международных аэропортах: Аэропорт «Пулково» (г. Санкт-Петербург), Аэропорт «Толмачево» (г. Новосибирск), и 2-х операционных касс вне кассового узла, расположенных в г. Санкт-Петербург в гостиницах Park Inn by Radisson Прибалтийская Отель и Конгресс Центр, Park Inn by Radisson Пулковская & Конференц-Центр.

НКО за 2020 год понесла убытки в размере 67 300 тыс. руб.

Данные события или условия, наряду с другими вопросами, изложенными выше указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» продолжать непрерывно свою деятельность.

Руководство НКО принимает во внимание следующие факторы:

- НКО соблюдает с запасом все обязательные экономические нормативы Банка России;
- НКО обладает достаточным уровнем собственных средств и запасом ликвидности для покрытия своих текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности НКО на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Компании, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в НКО анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Компанией устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В связи с этим НКО планирует запустить в 2021 году новые продукты:

- Переводы С2С, платежи С2В, выплаты В2С, платежи В2В, через Систему Быстрых Платежей (СБП)

Центрального Банка России

- Сплит – платежи
- Открытые API
- Универсальная платежная страница – банковские карты + СБП
- Упрощенная фискализация онлайн-платежей (работа без собственной кассы)
- Прием платежей в социальных сетях (оплата по кнопке или ссылке)
- Платежные модули для популярных CMS–систем/Конструкторов (InSales, 1С Битрикс и т.д.)
- Рассрочка для онлайн-образования
- Прием платежей за игры, оплата в один клик/токенизация карт
- Безопасная сделка для физических лиц
- Конструктор платежных форм, в том числе с возможностью создания рекуррентных платежей
- Эмиссия виртуальных карт.

5. Краткое изложение принципов учетной политики

Методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в НКО определены Учетной политикой НКО на 2020 год.

В Учетную политику НКО на 2020 год внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства и в связи вступлением в силу изменений в

законодательстве после 01.01.2020 г.:

- Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации";
- Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности";
- Указание Банка России от 29.06.2020 N 5487-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";
- Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями";
- Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

Ниже описан подход, примененный НКО при вступлении в силу Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями".

Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде по данным договорам аренды, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставок привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2020 года. Дата первого применения – 1 января 2020 года.

Ставка привлечения дополнительных заемных средств на дату применения определена как средневзвешенная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями. В дальнейшем, при первоначальном признании нового договора аренды указанная ставка определяется как средневзвешенная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями в месяце, предшествующем месяцу, в котором находится дата начала арендных отношений.

Сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2020 года и обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть осуществлена следующим образом:

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2019 года	91 970
Средневзвешенные ставки привлечения дополнительных заемных средств в рублях	8,63% - 9,70%
Дисконтированные обязательства по операционной аренде на 1 января 2020 года	
Эффект от применения дисконтирования	-10 314
Арендные обязательства, признанные на 1 января 2020 года	81 656
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов	1 347
Активы в форме права пользования, признанные на 1 января 2020 года	83 003

Сравнительная информация за 2019 год отражается в соответствии с ранее действовавшими требованиями законодательства в области бухгалтерского учета в отношении операций аренды и не является полностью сопоставимой с информацией за 2020 год. Разницы (включая эффекты отложенного налогообложения), возникшие в результате перехода на Положение № 659-П, внедряющее принципы МСФО (IFRS) 16, были отражены в соответствии с Информационным письмом Банка России от 27.08.2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» в составе финансовых результатов отчетного периода по статье «операционные расходы» в порядке, определенном в принятом внутреннем документе Банка.

НКО признал на 1 января 2020 года активы в форме права пользования в сумме 83 003 тыс. руб. и обязательства по договорам аренды в сумме 81 656 тыс. руб. Эффект перехода на Положение № 659-П, отраженный в составе финансовых результатов отчетного периода составил 1 347 тыс. руб.

5.1. Учет активов и обязательств

В соответствии с Положением Банка России № 579-П от 27.02.2017 «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-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 № 579-П.

По приравненной к ссудной задолженности НКО создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П). Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением № 590-П.

В отчетности НКО отражает в качестве ссудной задолженности только активы, которые приравниваются к ссудной в соответствии с Положением № 590-П за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

Резервы под обесценение прочих активов. НКО создаёт резервы на возможные потери, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-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».

- Основные средства – от 14,32% до 33,97%.
- Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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 рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются 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. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того,

является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

- Уровень 3 – модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, НКО определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Допущения оценки не оказывают существенное влияние на балансовую стоимость активов и обязательств. 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 – РВП).

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.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой финансовый инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов НКО не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо

определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным финансовым инструментом.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов НКО по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

тыс. руб.

	2020 год		2019 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>Финансовые активы</i>	109 257	109 261	142 247	142 588
Денежные средства и их эквиваленты	28 006	28 010	70 993	70 993
Чистая ссудная задолженность	81 250	81 250	70 656	70 977
Прочие финансовые активы	1	1	598	598
<i>Финансовые обязательства</i>	21 040	21 040	6 129	6 129
Средства клиентов	4 486	4 486	5 645	5 645
Прочие финансовые обязательства	16 554	16 554	484	484

Балансовая стоимость не отличается от справедливой в отношении финансовых активов, которые не отражаются по справедливой стоимости в балансе, но в отношении которых раскрывается их справедливая стоимость.

Для целей представления информации согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» об иерархии по справедливой стоимости финансовых инструментов руководство НКО относит указанные выше финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года к следующим уровням по иерархии стоимости:

тыс. руб.

	2020 год		2019 год	
	1-ый уровень	3-ый уровень	1-ый уровень	3-ый уровень
<i>Финансовые активы</i>	28 006	81 602	70 993	71 593
Денежные средства и их эквиваленты	28 006	-	70 993	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	351	-	339
Чистая ссудная задолженность	-	81 250	-	70 656
Прочие финансовые активы	-	1	-	598
<i>Финансовые обязательства</i>	-	21 040	-	21 040
Средства клиентов	-	4 486	-	5 645
Прочие финансовые обязательства	-	16 554	-	484

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» НКО относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» НКО раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	2020 год		2019 год	
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
<i>Финансовые активы</i>	-	109 257	-	142 247
Денежные средства и их эквиваленты	-	28 006	-	70 993
Чистая ссудная задолженность	-	81 250	-	70 656
Прочие финансовые активы	-	1	-	598
Нефинансовые активы	-	63 363	-	70 286
Итого	-	172 620	-	212 533

5.4. События после отчетной даты

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год корректирующими событиями после отчетной даты отражены следующие операции:

увеличение процентных доходов по процентам по корреспондентским счетам кредитных организаций 1 тыс.руб.;

увеличение комиссионных доходов от расчетного и кассового обслуживания юридических лиц 2 055 тыс.руб.;

увеличение комиссионных доходов от других операций с юридическими лицами 18 тыс.руб.;

увеличение комиссионных расходов за открытие и ведение банковских счетов 17 тыс.руб.;

увеличение комиссионных расходов за расчетное и кассовое обслуживание 58 тыс.руб.;

увеличение комиссионных расходов за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем 200 тыс.руб.;

увеличение других комиссионных расходов 1 165 тыс.руб.;

увеличение других доходов, относимых к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер 302 тыс.руб.;

увеличение расходов по прочим привлеченным средствам юридических лиц 146 тыс.руб.;

увеличение расходов на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 168 тыс.руб.;

увеличение расходов по амортизации по основным средствам 17 тыс.руб.;

увеличение расходов по амортизации по активам в форме права пользования 62 тыс.руб.;

увеличение расходов по арендной плате по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость 98 тыс.руб.;

увеличение расходов по плате за право пользования объектами интеллектуальной деятельности 30 тыс.руб.;

увеличение расходов по охране 9 тыс.руб.;

увеличение расходов за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем 59 тыс.руб.;

увеличение других организационных и управленческих расходов 17 тыс.руб.

В отчетном периоде исправлений существенных ошибок предшествующих отчетных периодов не производилось.

В январе 2021 года изменилось количество открытых ВСП (Раздел 1).

В январе и феврале 2021 года произошли изменения в структуре собственников (Раздел 11).

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год корректирующими событиями после отчетной даты отражены следующие операции:

увеличение процентных доходов по процентам по корреспондентским счетам кредитных организаций 9 тыс.руб.;

увеличение комиссионных доходов от расчетного и кассового обслуживания юридических лиц 518 тыс.руб.;

увеличение комиссионных доходов от других операций с юридическими лицами 101 тыс.руб.;

увеличение комиссионных расходов за открытие и ведение банковских счетов 17 тыс.руб.;

увеличение комиссионных расходов за расчетное и кассовое обслуживание 218 тыс.руб.;

увеличение комиссионных расходов за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем 21 тыс.руб.;

увеличение расходов на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 10 тыс.руб.;

уменьшение расходов по амортизации по нематериальным активам 53 тыс.руб.;

увеличение расходов по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу 42 тыс.руб.;

увеличение расходов за право пользования объектами интеллектуальной деятельности 30 тыс.руб.;

увеличение расходов за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем 114 тыс.руб.;

увеличение других организационных и управленческих расходов 20 тыс.руб.;

увеличение прочих расходов, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации 1 тыс.руб.;

увеличение расходов по налогу на прибыль 599 тыс.руб.

5.5. Обесценение финансовых активов

Применение МСФО 9 определяет подход к обесценению финансовых активов на основе модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) с признанием резерва под ОКУ по денежным средствам и средствам в кредитных организациях.

НКО признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее – «12-месячные ОКУ»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Оценка существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания производится путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение

оставшегося срока жизни финансового инструмента. Группа объединяет кредиты клиентам по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Кредитно-обесцененные при первоначальном признании».

- Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков.

Если у НКО нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации. Количественная оценка проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента. Качественная оценка - количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

НКО считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев:

- просрочка любого очередного платежа свыше 30 дней;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- значительные финансовые трудности контрагента, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении НКО;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация контрагента
- отсутствие рейтинга у клиента на отчетную дату;
- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем);

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Этап 1. Если риск был переведен в Этап 2 на основании качественного признака, НКО осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

Дефолт – дефолт определяется в соответствии с требованиями статьи 178 Регламента требований к капиталу (Регламент ЕС по требованиям к капиталу № 575/2013). Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий: маловероятно, что контрагент погасит обязательства в отношении НКО из основных источников, или просрочка по любому существенному обязательству в отношении НКО превышает 90

дней».

Система классификации кредитного риска. Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- минимальный кредитный риск – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском;
- низкий кредитный риск – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском;
- умеренный кредитный риск – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском;
- высокий кредитный риск – низкое кредитное качество с неудовлетворительным кредитным риском, высокая вероятность дефолта;
- дефолт – активы, которые соответствуют определению дефолта.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска НКО использует оценку уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's, Fitch, Moody's).

5.6. Учетная политика на 2021 год

В Учетную политику НКО на 2021 год внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства и в связи вступлением в силу изменений в законодательстве после 01.01.2021 г.:

- Указание Банка России от 29.06.2020 N 5487-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций"
 - Указание Банка России от 05.10.2020 N 5586-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств"
 - Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями".
 - Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".
- НКО не ожидает существенного влияния данных изменений на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

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

тыс. руб.			
Денежные средства и их эквиваленты	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.	Изменение
Денежные средства	15 271	65 681	-50 410
Средства кредитной организации в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	62	1 026	-964
Средства в кредитных организациях	12 673	4 286	8 387
Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	16 725	4 332	12 393
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-4 052	-46	-4 006
Итого	28 006	70 993	-42 987

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:
тыс. руб.

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	46	46
Признание резерва в результате увеличения активов	4 006	4 006
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.	4 052	4 052

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:
тыс. руб.

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	1	1
Признание резерва в результате увеличения активов	45	45
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 г.	46	46

Денежные средства и их эквиваленты имеют минимальный кредитный риск и относятся к 1 этапу.

В состав денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, зарегистрированных в РФ, включены неснижаемые остатки по договорам эквайрингового обслуживания на сумму 1 790 тыс. руб. и 1 700 долларов США по состоянию на 01.01.2021 года и на сумму 1 790 тыс. руб. и 1 700 долларов США по состоянию на 01.01.2020 года.

Из состава денежных средств и их эквивалентов по средствам на счетах в ЦБ РФ исключены обязательные резервы на сумму 351 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2021 года и на сумму 339 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2020 года.

6.2 Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности

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

тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.	Изменение
Депозиты в ЦБ РФ	81 250	50 900	30 350
Обеспечительные взносы по договорам аренды	0	19 756	-19 756
Итого	81 250	70 656	10 594

Денежные средства и их эквиваленты имеют минимальный кредитный риск и относятся к 1 этапу.

Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью по состоянию на 01.01.2021 года отсутствуют, по состоянию на 01.01.2020 года 19 756 тыс. руб. (обеспечительные платежи, предусмотренными договорами аренды под размещение кредитно-кассовых офисов и операционных касс внекассовых узлов НКО).

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

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

Показатель	Категории имущества					
	Основные средства	Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	Материальные запасы	Имущество, полученное в финансовую аренду	Итого
Остаток на 01.01.2019г.	65 377	5 434	2 524	2 946	-	76 281
Приобретение	5 366	93	-	7 181	-	12 640
Выбытие	-	-	-	-	-	0
Реклассификация	6 407	-	-1 582	-4 825	-	0
Остаток на 01.01.2020г.	77 150	5 527	942	5 302	-	88 921
Признание имущества полученного в финансовую аренду	-	-	-	-	83 003	83 003
Приобретение	5 740	170	1	174	3 644	9 729
Выбытие	-	-	-	-	-	0
Реклассификация	-	-	-	-	-	0
Остаток на 01.04.2020г.	82 890	5 697	943	5 476	86 647	181 653
Приобретение	-	-	-	88	486	574
Выбытие	-	-	-	88	6502	6 590
Реклассификация	-	-	-	-	-	0
Остаток на 01.07.2020г.	82 890	5 697	943	5 476	80 631	175 637
Приобретение	15	-	65	167	387	634
Выбытие	-	-	-	168	43 881	44 049
Реклассификация	-	-	-	-	-	0
Остаток на 01.10.2020г.	82 905	5 697	1008	5 475	37 137	132 222
Приобретение	3 324	-	-	79	-	3 403
Выбытие	29 022	-	523	123	13 193	42 861
Реклассификация	-	-	-	-	-	0
Остаток на 01.01.2021г.	57 207	5 697	485	5 431	23 944	92 764
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2019г.	-18 544	-1 614	-	-	-	-20 158
Начисление	-10 126	-647	-	-	-	-10 773
Списание	-	-	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2020г.	-28 670	-2 261	-	-	-	-30 931
Начисление	-2 475	-164	-	-	-7 539	-10 178
Списание	-	-	-	-	-	-
Остаток на 01.04.2020г.	-31 145	-2 425	-	-	-7 539	-41 109
Начисление	-2 480	-165	-	-	-6 784	-9 429
Списание	-	-	-	-	-	-
Остаток на 01.07.2020г.	-33 625	-2 590	-	-	-14 323	-50 538
Начисление	-2 485	-167	-	-	-2 945	-5 597
Списание	-	-	-	-	6 170	6 170
Остаток на 01.10.2020г.	-36 110	-2 757	-	-	-11 098	-49 965
Начисление	-2 382	-167	-	-	-1 960	-4 509
Списание	14 435	-	-	-	6 916	21 351
Остаточная стоимость на 01.01.2021г.	33 150	2 773	485	5 431	17 802	59 641

По состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года резервы на возможные потери по капитальным затратам не создавались; в составе статьи отсутствовали объекты, требующие переоценки по справедливой стоимости; отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов. Объекты основных средств по состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года не переданы в залог в качестве обеспечения; каких-либо ограничений прав собственности на данные объекты, в том числе объекты недвижимости, не предусмотрено.

По состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года НКО арендовано офисное помещение, помещения для размещения кредитно-кассовых офисов и операционных касс внекассовых узлов, используемые для собственных целей в операционной деятельности НКО. В соответствии с Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 г. № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» лицензии на программное обеспечение со сроком использования свыше 12 месяцев отнесены НКО к нематериальным активам.

6.4 Информация об объеме и структуре прочих активов

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

тыс. руб.

Прочие активы	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.	Изменение
Прочие финансовые активы	1	299	-298
- незавершенные расчеты	0	104	-104
- требования по прочим операциям	1	195	-194
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	-	0
Прочие нефинансовые активы	3 371	6 272	-2 901
- авансы по хозяйственным операциям	3 266	7 955	-4 689
- расчеты по налогам и сборам	52	51	1
- прочие	53	585	-532
<i>Резерв на возможные потери</i>	0	-2 319	2 319
Итого	3 372	6 571	-3 199

В 2020 году не было списаний расчетов с прочими дебиторами за счет резервов.

По состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

По состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года просроченная дебиторская задолженность у НКО отсутствовала.

6.5. Информация о категории качества финансовых активов

В таблице ниже представлена информация о категории качества финансовых активов по состоянию на 01.01.2021 г.:

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требо вания	Сумма требо вания по к.к. 1	Сумма требо вания по к.к. 2	Сумма требо вания по к.к. 3	Сумма требо вания по к.к. 5	Резерв расчёт ный	Резерв сформир ованный	Резе рв по к.к.2	Резе рв по к.к. 3	Резер в по к.к. 5
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	18 787	4 499	14 288	0	0	2 858	2 858	2 858	0	0
1.1 корреспондентские счета	16 725	2 437	14 288	0	0	2 858	2 858	2 858	0	0
1.2 прочие активы	2 062	2 062	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1 прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3)	18 787	4 499	14 288	0	0	2 858	2 858	2 858	0	0

В таблице ниже представлена информация о категории качества финансовых активов по состоянию на 01.01.2020 г.:

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требо вания	Сумма требо вания по к.к. 1	Сумма требо вания по к.к. 2	Сумма требо вания по к.к. 3	Сумма требо вания по к.к. 5	Резерв расчёт ный	Резерв сформир ованный	Резе рв по к.к.2	Резе рв по к.к. 3	Резе рв по к.к. 5
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	7 689	7 613	76	0	0	1	1	1	0	0
1.1 корреспондентские счета	4 332	4 256	76	0	0	1	1	1	0	0
1.2 прочие активы	3 357	3 357	0	0	0	0	0	0	0	0

2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	23 824	19 760	0	3 541	523	2 294	2 294	0	1 771	523
2.1 прочие активы	23 824	19 760	0	3 541	523	2 294	2 294	0	1 771	523
2.1.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	22 323	22 323	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	53	28	0	0	25	25	25	0	0	25
3.1 прочие активы	53	28	0	0	25	25	25	0	0	25
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+ стр.2+ стр.3)	31 566	27 401	76	3 541	548	2 320	2 320	1	1 771	548

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

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

тыс. руб.

Средства клиентов	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.	Изменение
юридические лица	373	234	139
индивидуальные предприниматели	4 105	4 645	-540
расчеты по переводам денежных средств	8	766	-758
Итого	4 486	5 645	-1 159

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2020 г.		2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Предоставление услуг	2 738	61.03%	2 246	39.79%
Торговля	874	19.48%	2 217	39.27%
Физические лица	8	0.18%	766	13.57%
Финансовые услуги	318	7.09%	6	0.11%
Прочее	548	12.22%	410	7.26%
Итого средств клиентов	4 486	100.00%	5 645	100.00%

6.7. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

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

тыс. руб.

Прочие обязательства	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.	Изменение
Прочие финансовые обязательства	16 544	484	16 060
- обязательства по прочим операциям	480	484	-4
- арендные обязательства	16 064	-	16 064
Прочие нефинансовые обязательства	5 416	1 162	4 254
- расчеты по налогам и сборам	265	69	196
- незавершенные расчеты	3 263	-	3 263
- расчеты с персоналом (включая резерв по неиспользованным отпускам)	1 888	1 093	795
Итого	21 960	1 646	20 314

6.8. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Зарегистрированный уставный капитал НКО по состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года составляет 90 000 тысяч рублей. Изменения величины уставного капитала за 2020 года не произошло. По состоянию на 01.01.2021 года уставный капитал был полностью оплачен. Эмиссионный доход отсутствует.

6.9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	01.01.2021 г.	01.01.2020.г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1.	банкам-нерезидентам	0	0
2.2.	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3.	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6	6
4.1.	банков-нерезидентов	0	0
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6	6
4.3.	физических лиц – нерезидентов	0	0

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Общая сумма чистой прибыли за 2020 год от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости составила 3 307 тыс. руб., за 2019 год 3 812 тыс. руб.

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

НКО в соответствии с Положением ЦБ РФ от 23.10.2017г. № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» созданы резервы по прочим потерям по состоянию на 01.01.2021 года на сумму 0 тыс. руб. (резерв под дебиторскую задолженность) и резервы под требования к

кредитными организациям в сумме 2 858 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2020 года на сумму 2 319 тыс. руб. (резерв под дебиторскую задолженность) и резервы под требования к кредитными организациям в сумме 1 тыс. руб.

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

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

В соответствии с Положением резерв формируется по следующим финансовым инструментам:

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

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

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

Сумма убытка признается с использованием счета резерва и относится на прибыли и убытки, за исключением резерва по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.

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

7.2. Информация о доходах по операциям с иностранной валютой

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах доходов по операциям с иностранной валютой за 2020 год и 2019 год:

тыс.руб.

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30 701	143 174
<i>Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме</i>	<i>31 296</i>	<i>144 245</i>
<i>Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме</i>	<i>0</i>	<i>172</i>
<i>Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме</i>	<i>-539</i>	<i>-1 074</i>
<i>Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме</i>	<i>-56</i>	<i>-169</i>
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 701	-1 903
<i>Доходы от переоценки средств в иностранной валюте</i>	<i>7 228</i>	<i>4 445</i>
<i>Расходы по переоценке средств в иностранной валюте</i>	<i>-4 527</i>	<i>-6 348</i>

7.3. Информация об основных компонентах расхода по налогам и сборам

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогам и сборам за 2020 год и 2019 год:

тыс.руб.

Расход по налогам и сборам	2020 год	2019 год
Госпошлины и иные налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	327	118
Текущий налог на прибыль	345	1 337
Итого расход по налогам	672	1 455

7.4 Информация об операционных расходах

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах операционных расходов за 2020 год и 2019 год:

тыс.руб.

	2020 год	Удельный вес в %	2019 год	Удельный вес в %
Расходы на содержание персонала, включая страховые взносы	48 419	43.27%	64 713	47.97%
Арендная плата по арендованным основным средствам	2 638	2.36%	40 119	29.74%
Расходы на содержание основных средств, включая амортизацию	12 621	11.28%	12 551	9.30%
Амортизация по активам в форме права пользования	19 267	17.22%	0	0.00%
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 557	1.39%	2 819	2.09%
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	4 143	3.70%	2 929	2.17%
Расходы от списания стоимости запасов	1 513	1.35%	3 791	2.81%
Расходы на служебные командировки	478	0.43%	1 530	1.13%
Расходы на аудит	3 536	3.16%	2 006	1.49%
Прочие	17 720	15.84%	4 432	3.29%
Итого	111 892	100.00%	134 890	100.00%

В таблице ниже предоставлена информация о характере расходов на вознаграждение работникам за 2020 год и 2019 год:

тыс.руб.

Расходы на содержание персонала	2020 год	2019 год
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	37 584	51 160
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	9 276	13 143
расходы по выплате выходных пособий	1 485	132
подготовка и переподготовка кадров	74	278
Итого	48 419	64 713

7.5. Информация о комиссионных доходах и расходах

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах комиссионных доходов и расходов за 2020 год и 2019 год:

тыс.руб.

	2020 год	2019 год
Комиссионные доходы		
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	10	10
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	21 929	5 981
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	513	2 199
Комиссии за осуществление переводов денежных средств	721	993
Комиссии за проведение других операций	611	2 344

Итого комиссионных доходов	23 784	11 527
Комиссионные расходы		
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	214	72
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	1 143	2 744
Комиссии за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	8 433	6 162
Комиссии по полученным банковским гарантиям и поручительствам	42	
Другие комиссионные расходы	14 295	0
Итого комиссионных расходов	24 127	8 978

В течении 2020 года и в 2019 года у НКО отсутствовали затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение соответствующего отчетного периода.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2021 года по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» величина собственных средств НКО 140 857 тыс. руб. (на 01.01.2020 года 198 101 тыс. руб.).

Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.01.2021 г.:

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	90 000	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	90 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 486	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	59 641	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 773	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 773	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 317
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у	25	0	X	X	X

	акционеров (участников)", всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	93 923	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.01.2020 г.:

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	90 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	90 000

				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 645	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	57 990	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 266	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 266	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	6 543
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	74 942	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

По состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года у НКО были отражены в составе капитала резервы на возможные потери по прочим активам на 0 тыс. руб. и 2 319 тыс. руб. соответственно. Ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в расчете капитала не учитывались. Оценка качества собственных средств (капитала) НКО позволяет сделать вывод, что при формировании уставного капитала и иных источников собственных средств (капитала) не были использованы ненадлежащие активы, которые подлежат исключению из расчета собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Банка России.

Расчет обязательных нормативов НКО производится в соответствии с Инструкцией Банка России от 26.04.2006г. № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

В связи со спецификой деятельности НКО подлежат расчету:

1. Норматив достаточности собственных средств (капитала) 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).

В течение 2020 года НКО соблюдала все установленные Банком России обязательные нормативы и выполняла резервные требования. Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. Из таблицы, представленной ниже, следует, что все значения нормативов НКО находятся в рамках допустимых значений. Нормативы ликвидности и достаточности капитала значительно превышают минимальные значения.

Допустимое значение норматива	На 01.01.2020	На 01.02.2020	На 01.03.2020	На 01.04.2020	На 01.05.2020	На 01.06.2020	
КАПИТАЛ	198 101	199 733	198 574	191 738	184 830	176 410	
Н1.0 $\geq 12\%$	68,7%	49,8%	49,7%	40,1%	39,3%	38,2%	
Н15 $\geq 100\%$	1 209,9%	1151,4%	1014,5%	1766,8%	1316,0%	1167,2%	
Н6 $\leq 10\%$	6,0%	5,9%	5,9%	6,2%	6,4%	6,7%	
Допустимое значение норматива	На 01.07.2020	На 01.08.2020	На 01.09.2020	На 01.10.2020	На 01.11.2020	На 01.12.2020	На 01.01.2021
КАПИТАЛ	170 309	163 560	162 816	167 442	157 892	156 966	140 857
Н1.0 $\geq 12\%$	38,1%	37,1%	39,7%	42,1%	41,8%	42,4%	38,9%
Н15 $\geq 100\%$	1041,1%	961,4%	1209,9%	1032,6%	931,4%	1420,3%	984,0%
Н6 $\leq 10\%$	6,9%	7,2%	7,2%	7,0%	7,4%	7,4%	8,1%

8.1 Балансовая стоимость инструментов капитала

В таблице ниже предоставлена информация о результатах сверки балансовой стоимости инструментов капитала за 2020 и 2019 года:

тыс.руб.

Наименование статьи	Уставный капитал	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало предыдущего отчетного года	90 000	169 430	-65 365	194 065
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	90 000	169 430	-65 365	194 065
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	-	-	10 579	10 579
прибыль (убыток)	-	-	10 579	10 579
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	90 000	169 430	-54 786	204 644
Данные на начало отчетного года	90 000	169 430	-54 786	204 644
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	90 000	169 430	-54 786	204 644
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-67 300	-67 300
прибыль (убыток)	-	-	-67 300	-67 300
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	8 830	-	8 830
Данные за отчетный период	90 000	178 260	-122 086	146 174

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Наибольшее влияние на приток денежных средств и их эквивалентов за 2020 год оказали поступления по операциям с иностранной валютой в сумме 30 701 тысяч рублей, за 2019 год 103 521 тысяч рублей. На отток денежных средств за 2020 год оказала влияние оплата операционных расходов на сумму 90 318 тысяч рублей, за 2019 год 103 276 тысяч рублей.

В течении 2020 года и 2019 года не денежными операциями являлись:

- амортизация основных средств;
- отчисления в резервы.

В течении 2020 года и 2019 года НКО не осуществлялись инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств; у НКО на указанные даты также отсутствуют привлеченные неиспользованные кредитные средства.

Строка 5.1 и 5.2 «Денежные средства на начало отчетного года» и строка «Денежные средства на конец отчетного года» отчета о движении денежных средств соответствует статьям: 1 «Денежные средства», 2 «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» и 3 «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса на соответствующие отчетные даты.

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

10.1. Стратегия и процедуры управления рисками и капиталом

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

Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

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

Классификация объектов управления рисками и достаточностью капитала:

- Риск определяется как присущая деятельности НКО возможность (вероятность) понесения потерь и/или ухудшения ликвидности и/или возникновения иных негативных последствий вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации работников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и/или внешними факторами (изменение экономических условий деятельности НКО, применяемые технологии и т.д.).
- Существенные риски – риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на финансовый результат НКО и/или располагаемый капитал НКО и/или ликвидность НКО и/или

репутацию НКО, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов в Российской Федерации. Признание риска существенным влечет за собой обязательность формирования системы управления данным риском.

- Аппетит к риску представляет собой систему показателей, характеризующих максимальный уровень риска, который НКО готова принять в процессе создания стоимости, достижения установленных целей, в том числе целевого уровня доходности, реализации стратегических инициатив и выполнения своей основной миссии.
- Управление рисками – это предпринимаемые НКО меры, направленные на изменение риска (изменение факторов риска, степени подверженности рискам, последствий от факторов рисков), которому подвергаются НКО. Управление не всегда может привести к ожидаемым результатам изменения риска.
- Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процедуры оценки НКО достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков.
- Доступные финансовые ресурсы – капитал, имеющийся в распоряжении НКО, доступный для покрытия принятых и потенциальных рисков, оценка которого осуществляется на основе внутренних моделей НКО.
- Регуляторный капитал – величина капитала НКО, необходимая для покрытия принятых в процессе деятельности рисков, методология оценки которых определена регулятором.
- Под достаточностью капитала понимается достаточность имеющегося в распоряжении (доступного) НКО капитала для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков. Показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение доступного капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков.

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

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

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

Совет директоров НКО и комитеты, создаваемые при Совете директоров:

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

Правление НКО:

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

- принимает решения, направленные на совершенствование системы и внедрение современных подходов управления рисками;

- утверждает допустимый для НКО уровень риска на основе риск - стратегии, бизнес - стратегии НКО и настоящей Политики;

- обеспечивает соответствие уровня принимаемых НКО рисков стратегическим целям НКО, а также требованиям настоящей Политики, рассматривает отчеты, касающиеся выявления и мониторинга уровня рисков и принимает решения, направленные на снижение вероятных негативных последствий в случае реализации рисков.

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

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

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

- разрабатывает методологические основы по вопросам управления рисками;
- контролирует функционирование системы управления рисками в НКО, осуществляет тестирование систем оценки риска, мониторинг уровня и профиля, принятых рисков;
- содействует продвижению культуры управления рисками, осуществляют поддержку и обучение сотрудников НКО в области управления рисками;
- анализирует и оценивает риски как на уровне НКО в целом, так и на уровне отдельных портфелей, клиентов, сделок, а также участвует в выработке предложений и реализации мероприятий по снижению рисков;
- реализует процесс стресс-тестирования;
- формирует политику создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России, Международными стандартами финансовой отчетности;
- формирует требования к процедурам и методам оценки обеспечения по обязательствам контрагентов перед НКО;
- формирует комплексную систему отчетности по рискам и непосредственно подготовку отчетов по рискам. Обеспечивает доведение отчетов до сведения органов управления НКО и подразделений НКО, осуществляющих управление рисками реализуемых ими процессов.

Подразделения НКО

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

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

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

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

Служба внутреннего аудита НКО

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

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ ПРОФИЛЬНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ НКО ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

Принятие решений:

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

Оценка риска:

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

Контроль риска:

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

Управление капиталом:

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

Культура управления рисками:

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

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

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

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

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

ПВК включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:

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

- Программа идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (далее программа идентификации);
- Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (программа управления риском);
- Программа выявления в деятельности Клиентов операций, подлежащих обязательному контролю и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (программа выявления операций);
- Программа документального фиксирования информации и порядок представления информации в уполномоченный орган;
- Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом (далее программа по приостановлению операций);
- Программа организации в НКО работы по отказу от заключения договора банковского счета с юридическим лицом, отказу в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета в соответствии с Федеральным законом (далее программа по отказу от совершения операции/заключения договора банковского счета);
- Программа подготовки и обучения кадров в НКО по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (программа обучения сотрудников организации);
- Программа проверки осуществления внутреннего контроля;
- Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее программа хранения информации);
- Программа сохранения конфиденциальности;
- Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента и порядок проведения проверки наличия среди Клиентов организаций, и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее программа по замораживанию (блокированию) денежных средств).

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

Служба финансового мониторинга состоит из двух сотрудников.

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

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

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

Ответственным Сотрудником является руководитель Службы финансового мониторинга, который соответствует квалификационным требованиям Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 09.08.2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях».

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

В целях ПОД/ФТ Ответственный сотрудник осуществляет следующие функции:

- Организует разработку и представляет на утверждение Председателем Правления ПВК и программы их осуществления;
- Организует реализацию ПВК и программ их осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

Для достижения указанных целей Ответственный сотрудник:

- Консультирует сотрудников НКО по вопросам, возникающим при реализации Программ, а также принимает решения по переданным в подразделение Сообщениям об операциях;
- Организует представление в уполномоченный орган сведений в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ и нормативными актами Банка России;
- Оказывает содействие уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности НКО по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами НКО;
- Представляет Председателю Правления НКО для согласования, а Совету Директоров НКО для утверждения не реже одного раза в год письменный отчет о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, а также отчитывается перед Председателем Правления согласно внутренним регламентам и порядкам НКО;
- Выполняет иные функции в рамках своей компетенции.

НКО не устанавливает корреспондентские отношения:

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

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

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

К существенным (базовым) рискам НКО относят:

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

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

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

10.3.1. Кредитный риск

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

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

Система классификации кредитного риска. Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- минимальный кредитный риск – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском;
- низкий кредитный риск – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском;
- умеренный кредитный риск – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском;
- высокий кредитный риск – низкое кредитное качество с неудовлетворительным кредитным риском, высокая вероятность дефолта;
- дефолт – активы, которые соответствуют определению дефолта.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска НКО использует оценку уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's, Fitch, Moody's).

Максимальный размер кредитного риска не превышает балансовую стоимость данных финансовых активов.

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»:

тыс.руб.

Показатель	Н1.0 на 01.01.2021	Н1.0 на 01.01.2020
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:	176 027	216 396
Активы I-ой группы риска (с коэффициентом риска 0%)	57 904	96 656
Резервы под активы I-ой группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-ой группы риска	-	-

<i>Активы II -ой группы риска (с коэффициентом риска 20%)</i>	11 579	3 378
Резервы под активы II-ой группы риска	2 858	1
Кредитный риск по активам II-ой группы риска	1 744	675
<i>Активы III-ой группы риска (с коэффициентом риска 50%)</i>	-	-
Резервы под активы III-ой группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-ой группы риска	-	-
<i>Активы IV-ой группы риска (с коэффициентом риска 100%)</i>	106 544	116 362
Резервы под активы IV-ой группы риска	0	2 319
Кредитный риск по активам IV-ой группы риска	106 544	114 043

10.3.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, используемых НКО, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов (рыночный риск включает в себя ценовой риск и валютный риск). Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. Подверженность рыночному риску связана с открытыми позициями по валютным, инструментам, которые чувствительны к риску неблагоприятного изменения рыночных цен. Система управления рыночным риском включает установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и ежедневный контроль за их соблюдением. На ежедневной основе НКО рассчитывает, контролирует и управляет рыночным риском в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 года «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

В таблице ниже представлена информация о видах и степени концентрации рисков в разрезе валют по состоянию на 01.01.2021:

тыс.руб.

Наименование статьи	На 01.01.2021г.	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты
АКТИВЫ					
Денежные средства	15 271	11 504	1 079	553	2 135
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	413	413			
Средства в кредитных организациях	12 673	12 371	253	49	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				
Чистая ссудная задолженность	81 250	81 250			
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	59 641	59 641			

Прочие активы	3 372	1 028		7	2 337
Всего активов	172 620	166 207	1 332	609	4 472
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 486	4 486	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	21 960	21 960	-	-	-
Всего обязательств	26 446	26 446	-	-	-
Чистая балансовая позиция	146 174	139 761	1 332	609	4 472

В таблице ниже представлена информация о видах и степени концентрации рисков в разрезе валют по состоянию на 01.01.2020:

тыс.руб.

Наименование статьи	Всего на 01.01.2020	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты
АКТИВЫ					
Денежные средства	65 681	48 397	7 428	4 494	5 362
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1 365	1 365	0	0	0
Средства в кредитных организациях	4 286	3 469	123	694	0
Чистая ссудная задолженность	70 656	70 656	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	5 984	5 984	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	57 990	57 990	0	0	0
Прочие активы	6 571	6 497	0	70	4
Всего активов	212 533	194 358	7 551	5 258	5 366
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 645	5 645	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	598	598	0	0	0
Прочие обязательства	1 646	1 646	0	0	0
Всего обязательств	7 889	7 889	0	0	0
Чистая балансовая позиция	204 644	186 469	7 551	5 258	5 366

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

10.3.3. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и сделок, их нарушения сотрудниками НКО и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности / недостаточности функциональных возможностей / характеристик, применяемых НКО информационных, технологических и других систем и/или их отказов / нарушений функционирования, а также в результате воздействия внешних событий. НКО осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый

индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020:

тыс.руб.

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Размер (величина) операционного риска	19 991	13 338
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	156 610	143 429
- чистые процентные доходы	0	0
- чистые непроцентные доходы	156 610	143 429

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 с СПАО «РЕСО-Гарантия».

10.3.4. Риск ликвидности

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

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 01.01.2021:

тыс.руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
Денежные средства	15 271	-	-	-	-	15 271
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	62	-	-	-	351	413
Средства в кредитных организациях	12 673	-	-	-	-	12 673
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	81 250	-	-	-	-	81 250
Требования по текущему налогу на прибыль	0	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	59 641	-	-	-	-	59 641
Прочие активы	3 372	-	-	-	-	3 372
Всего активов	172 269	-	-	-	351	172 620
Средства клиентов	4 486	-	-	-	-	4 486
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	21 960	-	-	-	-	21 960
Всего обязательства	26 446	-	-	-	-	26 446
Чистый разрыв ликвидности	145 823	-	-	-	351	146 174
Совокупный разрыв ликвидности	145 823	145 823	145 823	145 823	146 174	x

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 01.01.2020:

тыс.руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
Денежные средства	65 681	-	-	-	-	65 681
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1 026	-	-	-	339	1 365
Средства в кредитных организациях	4 286	-	-	-	-	4 286
Чистая ссудная задолженность	50 900	-	-	19 756	-	70 656
Требования по текущему налогу на прибыль	5 984	-	-	-	-	5 984

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	57 990	-	57 990
Прочие активы	6 571	-	-	-	-	6 571
Всего активов	134 448	-	-	77 746	339	212 533
Средства клиентов	5 645	-	-	-	-	5 645
Обязательства по текущему налогу на прибыль	598	-	-	-	-	598
Прочие обязательства	1 646	-	-	-	-	1 646
Всего обязательства	7 889	-	-	-	-	7 889
Чистый разрыв ликвидности	126 559	-	-	77 746	339	204 644
Совокупный разрыв ликвидности	126 559	126 559	126 559	204 305	204 644	x

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных потоков по финансовым обязательствам НКО по состоянию на 01.01.2021:

тыс.руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев
Обязательства				
Средства клиентов	4 486	-	-	-
Обязательства по аренде	-	6 702	6 127	3 235
Прочие обязательства	480	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 966	6 702	6 127	3 235

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных потоков по финансовым обязательствам НКО по состоянию на 01.01.2020:

тыс.руб.

	До востребования и менее 1 месяца
Обязательства	
Средства клиентов	5 645
Прочие обязательства	484
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 129

10.3.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

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

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

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

10.3.6. Правовой риск

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

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

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

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

10.3.7. Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у НКО убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Деятельность НКО осуществляется исключительно на территории Российской Федерации, где НКО зарегистрирована в качестве налогоплательщика, что исключает негативное последствие странового риска. В ближайшее время не предполагается осуществлять деятельность за пределами Российской Федерации, а также осуществлять трансграничные переводы. В настоящее время страновой риск отсутствует.

10.3.8. Стратегический риск

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

11. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В отчетном периоде к операциям со связанными сторонами можно отнести операцию с единственным учредителем (участником) ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», который является связанным с ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» в силу своего участия в уставном капитале общества по состоянию на 01.01.2021 г.

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

Компания находится в Реестре организаций купли-продажи иностранной валюты Банка Испании с номером 1702. Основной деятельностью является осуществление валютно-обменных операций и операций с дорожными чеками (с различными иностранными банкнотами).

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

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

Акционеры компании ЕВРОДИВИСАС, С.А.:

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

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

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

Руководителем компании ЕВРОДИВИСАС, С.А. является:

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

В таблице представлены суммы остатков по операциям со связанными сторонами на 01.01.2021 г.:

Кредиторская задолженность	На 01.01.2021 г.	На 01.01.2020г.
Средства единственного учредителя	6	6
Итого	6	6

В течение 2017 года на основании решений единственного учредителя чистые активы НКО были увеличены на 100 000 тыс. руб. в результате предоставления НКО безвозмездного финансирования в денежной форме, в 2018 году, 2019 году безвозмездное финансирование в денежной форме не предоставлялось, в августе 2020 года на основании решения единственного учредителя было оказано безвозмездное финансирование в сумме 8 830 тыс. руб.

После завершения отчетного периода в Едином государственном реестре юридических лиц были зарегистрированы следующие изменения в составе участников ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»:

По состоянию на 08.02.2021 участниками ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» указаны следующие лица:

1. Амирян Микаэл Аликович, размер доли в УК – 9.99%;
2. Москвичева Светлана Борисовна – размер доли в УК – 9.87%;
3. Галстян Анна Гариевна – размер доли в УК – 3.8%;
4. Пивоваров Владимир Владимирович – размер доли в УК – 7.9%;
5. Маннанов Руслан Рашитович – размер доли в УК – 9.9%;
6. Корнеев Алексей Владимирович – размер доли в УК – 9.94%;
7. Харьковская Юлия Викторовна – размер доли в УК – 9.87%;
8. Дорофеев Святослав Владленович – размер доли в УК – 9.89%;
9. Королев Сергей Владимирович – размер доли в УК – 8.87%;
10. Черников Антон Алексеевич – размер доли в УК – 5.94%;
11. Ветрова Алина Романовна – размер доли в УК – 6.03%;
12. Бакулина Евгения Андреевна – размер доли в УК – 8%.

Ни одно из вышеперечисленных лиц не обладает единоличным контролем над НКО.

Таким образом, по состоянию на 08.02.2021 ЕВРОДИВИСАС, С.А. не является участником ООО «НКО «Глобал Эксчейндж».

12. Информация о выплатах управленческому персоналу

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

В НКО не формируется специальный орган кредитной организации (в том числе в составе совета

директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

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

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

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

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

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

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

В отчетный период независимой оценки системы оплаты труда не проводилось.

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

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

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

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

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

Члены коллегиальных исполнительных органов НКО: Председатель Правления – 1 чел., члены Правления – 2 чел.;

Иные работники, принимающие риски: руководители кредитно-кассового офиса – 2 чел.

Оплата труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из фиксированной и нефиксированной частей. При этом размер нефиксированной части определяется на основании качества выполнения задач, возложенных внутренними документами Банка, в соответствии с показателями, устанавливаемыми такому работнику, составляет не более 50% от общего объема вознаграждения такого работника (то есть фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50% в общем объеме вознаграждений за оцениваемый период), не зависит от финансового результата НКО и подразделений (органов), принимающих решения о совершении операций и иных сделок.

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

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

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

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

Пересмотр показателей системы оплаты труда за отчетный период не осуществлялся.

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

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

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

	01.01.2021	01.01.2020
Численность персонала:	16	52
в том числе управленческий персонал	3	4

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

тыс.руб.

Расходы на оплату труда (с учетом страховых взносов)	За 2020 год	За 2019 год
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу	17 719	22 419
в том числе выходные пособия	680	-
Краткосрочные вознаграждения прочим сотрудникам, принимающим риски	3 951	4 840
в том числе выходные пособия	635	-
Итого	21 670	27 259

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

На 01.01.2021 сумма резерва по отпускам составила 3 449 тыс. руб. и сумма резервов по взносам в фонды 668 тыс. руб., на 01.01.2020 сумма резервов по отпускам составила 2 434 тыс. руб. и сумма резервов по взносам в фонды 615 тыс. руб.

Председатель Правления

Топалиди Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер

Луценко Елена Сергеевна

24 февраля 2021 г.

