

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой)
отчетности
ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»
по итогам деятельности за 2019 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

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

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2020;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2020;
 - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2020;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2020;
 - пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 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 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 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 НКО 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.

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 НКО 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 НКО, прекратить ее 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 НКО.

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения НКО по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения НКО обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО по состоянию на 1 января 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 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 2020 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 2020 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 1 января 2020 года внутренними документами НКО установлена система отчетности по значимым для НКО кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации НКО, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2020 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 2019 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 НКО проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО 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 Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

4 марта 2020 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 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	65681	42031
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	1365	67
2.1	Обязательные резервы		339	6
3	Средства в кредитных организациях	6.1	4286	2550
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.2	70656	85423
5a	Чистая ссудная задолженность	6.2	70656	85423
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		5984	4927
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.3	57990	56123
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.4	6571	11915
14	Всего активов		212533	203036
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.6	5645	4962
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.6	5645	4962
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		598	57
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.7	1646	3952
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и		0	0

	Операциям с резидентами офшорных зон			
23	Всего обязательства		7889	8971
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)		169430	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)		-54786	-65365
36	Всего источников собственных средств		204644	194065
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		12010	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Топалиди Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер

Луценко Елена Сергеевна

04 марта 2020 г.



Метанис
Луценко

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

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 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:		3812	4735
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3812	4735
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3812	4735
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:		-45	-1
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3767	4734
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	17.2	143174	134083
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	17.2	-1903	1196
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	17.5	11527	3409
15	Комиссионные расходы	17.5	8978	4983
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		-960	-1350
19	Прочие операционные доходы		298	154
20	Чистые доходы (расходы)		146925	137243
21	Операционные расходы	7.4	134890	121340
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		12035	15903
23	Возмещение (расход) по налогам	7.3	1455	3573
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		10580	12330
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		10580	12330

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		10580	12330
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, имеющих 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		10580	12330



Председатель Правления

Главный бухгалтер

04 марта 2020 г.

Топалиди Ольга Валерьевна
Луценко Елена Сергеевна

Топалиди Ольга Валерьевна

Луценко Елена Сергеевна

Банковская отчетность			
Код референтности	Код кредитной организации (Филиала)	по ОКЕИ	по ОКПО
			регистрационный номер
			(/порядковый номер)
145	100431622		3533

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (валютина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (валютина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	5	6	Ссылка на статью бухгалтерского баланса
							(публикуемая форма), являющийся источником элементов капитала
1	2	3	4	5	6		
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:						
1.1	объемными акциями (долями)						
1.2	привилегированными акциями						
2	Нераспределенная прибыль (убыток):						
2.1	прошлых лет						
2.2	отчетного года						
3	Резервный фонд						
4	Доли уставного капитала, подлежащие поставному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам						
6	Источники базового капитала, итого (Строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)						
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
7	Корректировка стоимости финансового инструмента						
8	Договая регуляция (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств						

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

34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)			
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			
42	Оприходованная величина дополнительного капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37–42)			
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)			
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)			
	Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)			
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)			
50	Резервы на возможные потери			
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)			
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного			

	капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и Инсайдерам, над ее максимальным размером			
56.3	заложенные в создание и приобретение основных средств и материальных запасов			
56.4	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей владельцам из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)			
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)			
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала			
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала			
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)			
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)			
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)			
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			
65	надбавка поддержания достаточности капитала			
66	антициклическая надбавка			
67	надбавка за системную значимость			
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			
	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	Норматив достаточности базового капитала			
70	Норматив достаточности основного капитала			
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			

	Показатели, не превышающие установленные пороги суммарности и не принимаемые в уменьшение источников капитала
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения

Примечание.

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

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Сложность инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Сложность 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	обыкновенные акции (долями)		90000.0000	90000.0000
1.2	привилегированные акции			
2	Нераспределенная 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:		68632.0000	81515.0000
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		190798.0000	177915.0000
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		190798.0000	177915.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		7303.0000	7812.0000
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			

1	депозитарии								
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:								
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями								
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:								
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями								

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
		3	4	5	6					
1	2									
1	Всего активов, в том числе:									
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:									
2.1	кредитных организаций									
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями									
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:									
3.1	кредитных организаций									
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями									
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях						4332.0000			
5	Межбанковские кредиты (депозиты)									
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями									
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам									
8	Основные средства						78092.0000			
9	Прочие активы						4678.0000			

тыс. руб.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, к и/или применяемое к инструменту	Регулируемые условия				
1	Наименование	капитала	инструмента	общий				
2	Характеристики	капитала	способности	инструмент включается в	Уровень капитала, в который Уровень консолидации, Тип	Стоимость	инструмента,	Вовлеченная
3	инструмента	капитала	капитала	инструмент включается в	инструмент включается после	на котором инструмент	инструмента	стоимость
4	инструмента	капитала	капитала	инструмент включается в	инструмент включается после	на котором инструмент	инструмента	стоимость
5	инструмента	капитала	капитала	инструмент включается в	инструмент включается после	на котором инструмент	инструмента	стоимость
6	инструмента	капитала	капитала	инструмент включается в	инструмент включается после	на котором инструмент	инструмента	стоимость
7	инструмента	капитала	капитала	инструмент включается в	инструмент включается после	на котором инструмент	инструмента	стоимость
8	инструмента	капитала	капитала	инструмент включается в	инструмент включается после	на котором инструмент	инструмента	стоимость
9	инструмента	капитала	капитала	инструмент включается в	инструмент включается после	на котором инструмент	инструмента	стоимость

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. /	Регулируемые условия										Проценты/дивиденды/купоновый доход		
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Выдача условий выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Объемность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежа по инстру- менту или иных ставок к досрочному вы- купу (погашению) инструмента	20
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. /	Регулируемые условия										Проценты/дивиденды/купоновый доход		
	Характер конвертируемости инструмента	Полная или частичная конвертация инструмента	Ставка конвертации инструмента	Уровень конвертации инструмента	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сопоставимое фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Условия, при на- ступлении которых конвертируется инструмент	Условия, при на- ступлении которых конвертируется инструмент	Условия, при на- ступлении которых конвертируется инструмент	Условия, при на- ступлении которых конвертируется инструмент	Условия, при на- ступлении которых конвертируется инструмент	Условия, при на- ступлении которых конвертируется инструмент	Условия, при на- ступлении которых конвертируется инструмент
22		23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. /	Регулируемые условия										Проценты/дивиденды/купоновый доход		
	Имя и фамилия владельца инструмента	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий	29	30	31	32	33			
34		34а	35	36	37								

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
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.),
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
Топалыди Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер
Луценко Елена Сергеевна

04 марта 2020 г.



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Головая)

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

Показатель	Единица измерения	Валютный эквивалент	Валютное выражение				
			на отчетную дату	на дату, отсроченную на один квартал от отчетной	на дату, отсроченную на два квартала от отчетной	на дату, отсроченную на три квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8
1 Валютный капитал							
1а Валютный капитал при полном выполнении обязательств кредитной организации							
1б Валютный капитал при выполнении обязательств кредитной организации							
2 Основной капитал							
2а Основной капитал при полном выполнении обязательств кредитной организации							
3 Собственные средства (капитал)			108907	176825	168873	188727	
3а Собственные средства (капитал) при полном выполнении обязательств кредитной организации							
4 Активы, завышенные по уровню риска							
НОРМАТИВЫ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА, проценты							
5 Верхний достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.11)							
5а Верхний достаточности базового капитала при полном выполнении обязательств кредитной организации							
6 Верхний достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)							

№	Содержание нарушения	максимальное значение	длительность нарушения	количество нарушений	длительность нарушения	максимальное значение	количество нарушений	длительность нарушения	максимальное значение	количество нарушений	длительность нарушения	максимальное значение	количество нарушений	длительность нарушения	максимальное значение	количество нарушений	длительность нарушения
26	Нарушение требований пункта 1 статьи 110.1																
27	Нарушение использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (ст. 103)																
28	Нарушение максимального размера риска (на сделку) с физическим лицом (группу связанных с лицом лиц) (ст. 125)	максимальное значение	длительность нарушения	количество нарушений	длительность нарушения	максимальное значение	количество нарушений	длительность нарушения	максимальное значение	количество нарушений	длительность нарушения	максимальное значение	количество нарушений	длительность нарушения	максимальное значение	количество нарушений	длительность нарушения
29	Нарушение достоянности, основанных ресурсов центрального контрагента (ЦК)																
30	Нарушение достоянности, индивидуальности, репутационного обеспечения центрального контрагента (ЦК)																
31	Нарушение информации центрального контрагента (ЦК)																
32	Нарушение максимального размера риска концентрации ЦК																
33	Нарушение ликвидности небалансовой кредитной организации, меньшей grado на осуществление переводов денежных средств и связанных с ними рисков (высокая открытость П.15.1)	1209,817		1339,69		1866,511		1647,031				1343,353					
34	Нарушение требований к качеству активов (высокая открытость П.15.1)																
35	Нарушение предоставления PFO от своего имени и за свой отчет контрагентом, кроме клиентов - Участников расчетов П.16.1																
36	Нарушение максимального размера вывозных обязательств расчетов небалансовых кредитных организаций (ст. 114)																
37	Нарушение максимального ограничения размера процентного покрытия и обмена валюты с валютными поручителями (ст. 118)																

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

№ строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.	
			3	4
1				
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего			0
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных 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 привидения к кредитному			0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
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)			
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 применимо), 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		неприменимо
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 выкупленным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выкупленных 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
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требуемый и обеспеченный) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по основным обязательствам кредитного характера (КРВ)			

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 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:		23679	19758
1.1.1	проценты полученные		3789	4702
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные		11527	3409
1.1.4	комиссии уплаченные		-8978	-4983
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		143174	134083
1.1.8	прочие операционные доходы		431	25
1.1.9	операционные расходы		-124293	-109035
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1971	-8443
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		17129	7325
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-333	0
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		14767	5181
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		4119	-4102
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		683	4956
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		-2107	1290
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		40808	27083
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		-12639	-9223
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-12639	-9223
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1818	1155
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		26351	19015
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1	44567	25552
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1	70918	44567

Председатель Правления

Топалиди Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер

Луценко Елена Сергеевна

04 марта 2020 г.



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

1. Общая информация

Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Глобал Эксчейндж», сокращенное наименование ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» (далее – «НКО», «Общество») было зарегистрировано Центральным Банком РФ (далее – «ЦБ РФ») 09.03.2016 года по адресу 119530, г. Москва, Очаковское шоссе, д. 34, помещение IV - комната 11. Размер уставного капитала кредитной организации на 01.01.2020 г. составляет 90 000 000 (Девяносто миллионов) рублей.

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

В 2019 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;

- 4-х кредитно-кассовых офисов, расположенных в следующих международных аэропортах: Аэропорт «Пулково» (г. Санкт-Петербург), Аэропорт «Толмачево» (г. Новосибирск), Аэропорт «Домодедово» (городской округ Домодедово), Аэропорт Кневичи (г. Владивосток).

- 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.

Данная пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, заканчивающийся 31.12.2019 г. 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 01.01.2020 составила 52 человек и по сравнению с 01.01.2019 увеличилась на 9 человек.

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности

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

ЕВРОДИВИСАС, С.А. располагает обменными пунктами в 58 аэропортах 21 стране, на 5 континентах, является ведущей компанией обмена валюты в Латинской Америке и Карибского бассейна. Офисы дочерних компаний ЕВРОДИВИСАС открыты в Австралии, России, Бразилии, Колумбии, Коста-Рике, Дании, Эквадоре, Испании, Гватемале, Ямайке, Иордании, Марокко, Мексике, Никарагуа, Парагвае, Доминиканской Республике, Швейцарии, Тринидад-и-Тобаго, Уругвае, Турции и Гонконге.

- 310 отделений в 21 странах

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

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

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

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

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

НКО не имеет рейтинга международного или российского рейтингового агентства.

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

В банковской системе 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 2019 году НКО развивался в рамках доступных направлений.

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

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

НКО в 2019 года осуществляла следующие виды операций:

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

6. 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 14 регионах России. 95% терминалов расположены в Многофункциональных центрах и отделениях ГИБДД, что в свою очередь определяет природу платежей: оплата государственных пошлин.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Достигнуть стратегические цели НКО предполагает путем:

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

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

3. Основные показатели деятельности НКО

По состоянию на 01.01.2020 активы НКО составили 212 533 тысяч рублей.

В структуре активов наибольший удельный вес на 01.01.2020 приходится на денежные средства 30,90%, чистую ссудную задолженность 33,24% и на основные средства 27,29%.

В структуре доходов за 2019 года доходы от операций с иностранной валютой составили 143 174 тыс. рублей. Комиссионные доходы за 2019 года составили 11 527 тыс. руб. и представляет собой комиссию за осуществление переводов физических без открытия счета и расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц. В структуре расходов за 2019 года преобладают операционные расходы 134 890 тыс. руб. и комиссионные расходы 8 978 тыс. рублей.

Размер основного капитала по состоянию на 01.01.2020 г. составил 198 101 тыс. рублей.

4. Экономическая среда

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

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

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

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

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

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

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

Развитие банковского сектора в 2019 и в 2018 году происходило на фоне негативных изменений макроэкономической ситуации в стране. Последние три года российские банки проходят естественный отбор. С начала 2019 года наблюдается постепенный рост цен на нефть, Центральный Банк неоднократно снижал

ключевую ставку, по состоянию на 01 января 2020 года она составила 6,25 %.

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

Принципиальное значение имеет принятие законодательных актов, направленных на дальнейшее укрепление правовых основ банковской деятельности, в том числе предполагающих развитие законодательства, позволяющего осуществлять банковские операции с применением новых технологий, изменение положений ГК РФ.

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

5. Краткое изложение принципов учетной политики

Методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в НКО определены Учетной политикой НКО на 2019 год.

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

- Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации";
- Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности";
- Положения Банка России от 02.10.2017 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";
- Указания Банка России от 09.07.2018 N 4858-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".

МСФО (IFRS) 9 (Приказ Минфина 27.06.2016 №98н) оказал влияние на отчетность НКО в части резерва по обесценению финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (таким денежными средствами, средствами в других кредитных организациях и прочие финансовые активы). Резерв посчитан в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) по МСФО (IFRS) 9, которая отличается от ранее применяемой модели понесенных убытков. Это привело к увеличению резерва по обесценению на 1 января 2019 года в сумме 45 тысяч рублей по денежным средствам и средствам в кредитных организациях. (Раздел 5.6 пояснительной информации)

Ниже приводится влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года:

Финансовые активы	Оценка до изменения учетной политики		Переклассификация	Переоценка		Оценка согласно МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и Средства в кредитных организациях	Кредиты и дебиторская задолженность	44 642	-	(45)	-	44 597	Амортизированная стоимость
Чистая ссудная задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	85 423				85 423	Амортизированная стоимость
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	3 694	-	-	-	3 694	Амортизированная стоимость

Эффект от перехода в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 23.04.2018 №ИН-18-18/21 был отражен в корреспонденции со счетами финансового результата.

Применительно к данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, в результате применения правил бухгалтерского учета отсутствуют случаи недостоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов НКО.

НКО не проводились корректировки, связанные с изменением расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

Учетная политика сформирована исходя из следующих принципов:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества, являющегося собственностью НКО, осуществляется обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося в пользовании у НКО;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что НКО будет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- метод «начислений» при отражении доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная НКО учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;
- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не столько из правовой нормы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности НКО;
- открытость, т.е. отчеты, должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции НКО.

5.1. Учет активов и обязательств

В соответствии с Положением Банка России № 579-П от 27.02.2017 «Положение о Плана 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 2019 года и 31 декабря 2018 года:

тыс. руб.

	2019		2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы	146 323	148 933	134 414	135 016
Денежные средства и их эквиваленты	69 092	69 092	42 861	42 861
Средства в других кредитных организациях	52 791	52 791	64 866	64 866
Прочие финансовые активы	24 440	24 761	26 681	27 283
Финансовые обязательства	9 008	9 008	5 555	5 555
Средства клиентов	5 645	5 645	4 962	4 962
Прочие финансовые обязательства	3 363	3 363	593	593

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 2019 года и 31 декабря 2018 года к следующим уровням по иерархии стоимости:

тыс. руб.

	2019 год		2018 год	
	1-ый уровень	3-ый уровень	1-ый уровень	3-ый уровень
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	69 092	-	42 861	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	339	-	6
Средства в других кредитных организациях	-	52 791	-	64 866
Прочие финансовые активы	-	24 499	-	26 681
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	5 645	-	4 962
Прочие финансовые обязательства	-	3 363	-	593

5.5. События после отчетной даты

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.

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

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год корректирующими событиями после отчетной даты отражены следующие операции:

увеличение доходов от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери 80 тыс.руб.;

увеличение комиссионных доходов от других операций с юридическими лицами 49 тыс.руб.;

увеличение комиссионных доходов от расчетного и кассового обслуживания юридических лиц 27 тыс.руб.;

увеличение прочих доходов 6 тыс.руб.

увеличение комиссионных расходов за открытие и ведение банковских счетов 5 тыс.руб.;

увеличение комиссионных расходов за расчетное и кассовое обслуживание 84 тыс.руб.;

увеличение расходов на содержание персонала 15 тыс.руб.;

увеличение расходов по операциям с основными средствами и нематериальными активами 57 тыс.руб.;

увеличение расходов по амортизации по основным средствам и нематериальным активам 402 тыс.руб.;

увеличение расходов по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу 187 тыс.руб.;

увеличение расходов за право пользования объектами интеллектуальной деятельности 127 тыс.руб.;

увеличение расходов за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем 82 тыс.руб.;

увеличение прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности 2 тыс.руб.;

увеличение расходов по налогам и сборам (в части НДС и налога на имущество) 831 тыс.руб.;

увеличение других организационных и управленческих расходов 114 тыс.руб.;

уменьшение расходов по налогу на прибыль 4 862 тыс.руб.

5.6. Обесценение финансовых активов

Применение МСФО 9 меняет подход к обесценению финансовых активов в учетной политике, которое рассчитывается на основе модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) с 1 января 2019 года НКО признает резерв 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 нескольких 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),

5.7. Учетная политика на 2020 год

В Учетную политику НКО на 2019 год внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства и в связи вступлением в силу изменений в законодательстве после 01.01.2020 г.:

- Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями".

МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17 «Аренда», и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

(а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и

(б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором, и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения НКО дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

Обязательства по аренде при первоначальном признании также включают в себя следующие компоненты: сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

- суммы, которые будут уплачены, в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- стоимость опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, и
- штрафы за прекращение договора аренды.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

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 01.01.2020г.	На 01.01.2019г.	Изменение
Денежные средства	65 681	42 031	23 650
Средства кредитной организации в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 026	61	965
Средства в кредитных организациях	4 286	2 550	1 736
Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	4 332	2 551	1 781
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-46	-1	-45
Итого	70 993	44 642	26 351

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 01.01.2020 года и на сумму 1 781 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 года.

Из состава денежных средств и их эквивалентов по средствам на счетах в ЦБ РФ исключены обязательные резервы на сумму 339 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2020 года и на сумму 6 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 года.

6.2 Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности

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

тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность	На 01.01.2020г.	На 01.01.2019г.	Изменение
Депозиты в ЦБ РФ	50 900	63 100	-12 200
Обеспечительные взносы по договорам аренды	19 756	22 323	-2 567
Итого	70 656	85 423	-14 767

Резерв по Депозитам в ЦБ РФ не создавался в связи с коротким сроком размещения (1-2 дня) и минимальным кредитным риском. Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью в сумме 19 756 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2020 года и 22 323 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 года, являются обеспечительными платежами, предусмотренными договорами аренды под размещение кредитно-кассовых офисов НКО в аэропортах в городах Санкт-Петербург, Новосибирск и Домодедово.

Чистая ссудная задолженность имеет минимальный кредитный риск и относится к 1 этапу.

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

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных

средств, нематериальных активов и материальных запасов в отчетном периоде:

тыс. руб.

Показатель	Категории имущества				Итого
	Основные средства	Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	Материальные запасы	
Остаток на 01.01.2018г.	58 230	5 434	2 870	2 979	69 513
Приобретение	-	-	6 801	2422	9 223
Выбытие	-	-	-	-2455	-2 455
Реклассификация	7 147	-	-7 147	-	0
Остаток на 01.01.2019г.	65 377	5 434	2 524	2 946	76 281
Приобретение	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
Накопленная амортизация					
Остаток на 01.01.2017г.	-1 397	-274	-	-	-1 671
Начисление	-8 342	-697	-	-	-9 039
Списание	-	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2018г.	-9 739	-971	-	-	-10 710
Начисление	-8 805	-643	-	-	-1 624
Списание	-	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2019г.	-18 544	-1 614	-	-	-20 158
Начисление	-10 126	-647	-	-	-10 773
Списание	-	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2020г.	-28 670	-2 261	-	-	-30 931
Остаточная стоимость на 01.01.2020г.	48 480	3 266	942	5 302	57 990

По состоянию на 01.01.2020 года и 01.01.2019 года резервы на возможные потери по капитальным затратам не создавались; в составе статьи отсутствовали объекты, требующие переоценки по справедливой стоимости; отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов. Объекты основных средств по состоянию на 01.01.2020 года и 01.01.2019 года не переданы в залог в качестве обеспечения; каких-либо ограничений прав собственности на данные объекты, в том числе объекты недвижимости, не предусмотрено.

По состоянию на 01.01.2020 года и 01.01.2019 года НКО арендовано офисное помещение, помещения для размещения кредитно-кассовых офисов, 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 01.01.2020г.	На 01.01.2019г.	Изменение
Прочие финансовые активы	299	3 694	-3 395
- требования по получению процентов	0	23	-23
- незавершенные расчеты	104	3 530	-3 426
- требования по прочим операциям	195	141	54
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	-	-
Прочие нефинансовые активы	6 272	8 221	-1 949
- авансы по хозяйственным операциям	7 955	8 830	-875
- расчеты по налогам и сборам	51	90	-39
- прочие	585	700	-115
<i>Резерв на возможные потери</i>	-2 319	-1 399	-920
Итого	6 571	11 915	-5 344

В 2019 году было проведено списание расчетов с прочими дебиторами за счет резервов в сумме 40 тыс.руб.

Прочие финансовые активы имеют минимальный кредитный риск и относятся к 1 этапу.

По состоянию на 01.01.2020 года и 01.01.2019 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

По состоянию на 01.01.2020 года и 01.01.2019 года просроченная дебиторская задолженность у НКО отсутствовала.

6.5. Информация о категории качества финансовых активов

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

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по к.к. 1	Сумма требования по к.к. 2	Сумма требования по к.к. 3	Сумма требования по к.к. 5	Резерв расчётный	Резерв сформированный	Резерв по к.к.2	Резерв по к.к. 3	Резерв 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

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

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Сумма требования по к.к. 1	Сумма требования по к.к.2	Сумма требования по к.к. 3	Сумма требования по к.к. 5	Резерв расчётный	Резерв сформированный	Резерв по к.к. 2	Резерв по к.к. 3	Резерв по к.к. 5
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	6 453	6 377	76	0	0	1	1	1	0	0
1.1 корреспондентские счета	2 551	2 475	76	0	0	1	1	1	0	0
1.2 прочие активы	3 902	3 902	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	26 576	23 876	0	2 680	20	1 359	1 359	0	1 339	20
2.1 прочие активы	26 636	23 936	0	2 680	20	1 359	1 359	0	1 339	20
2.1.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	22 324	22 324	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	117	77	0	0	40	40	40	0	0	40
3.1 прочие активы	117	77	0	0	40	40	40	0	0	40
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+ стр.2+ стр.3)	33 146	30 330	76	2 680	60	1 400	1 400	1	1 339	60

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

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

тыс. руб.

Средства клиентов	На 01.01.2020г.	На 01.01.2019г.	Изменение
юридические лица	234	260	-26
индивидуальные предприниматели	4 645	3 974	671
расчеты по переводам денежных средств	766	728	38
Итого	5 645	4 962	683

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс. руб.

	2019 г.		2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Предоставление услуг	2 246	39.8%	2 455	49.5%
Торговля	2 217	39.3%	1 519	30.6%
Физические лица	766	13.6%	687	13.8%
Финансовые услуги	6	0.1%	6	0.1%
Прочее	410	7.3%	295	5.9%
Итого средств клиентов	5 645	100.0%	4 962	100.0%

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 01.01.2020г.	На 01.01.2019г.	Изменение
Прочие финансовые обязательства	484	492	-8
- обязательства по прочим операциям	484	492	-8
Прочие нефинансовые обязательства	1 162	3 460	-2 298
- расчеты по налогам и сборам	69	435	-366
- расчеты с персоналом (включая резерв по неиспользованным отпускам)	1 093	3 025	-1 932
Итого	1 646	3 952	-2 306

6.8. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Зарегистрированный уставный капитал НКО по состоянию на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года составляет 90 000 тысяч рублей. Изменения величины уставного капитала в 2019 году не произошло. По состоянию на 01.01.2020 года уставный капитал был полностью оплачен. Эмиссионный доход отсутствует.

6.9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1.	банкам-нерезидентам	-	-
2.2.	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3.	физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6	6
4.1.	банков-нерезидентов	-	-
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6	6
4.3.	физических лиц – нерезидентов	-	-

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Общая сумма чистой прибыли за 2019 год от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости составила 3 812 тыс. руб, 2018 год 4 735 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 01.01.2020 года на сумму 2 319 тыс. руб. (резерв под дебиторскую задолженность) и резервы под требования к кредитными организациями в сумме 1 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 года созданы резервы по прочим потерям на сумму 1 399 тыс. руб. (резерв под дебиторскую задолженность, резерв по переплате заработной платы сотрудникам) и резервы под требования к кредитными организациями в сумме 1 тыс. руб.

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 доходы по операциям с иностранной валютой

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

тыс.руб.

Наименование статьи	2019 г.	2018 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	143 174	134 083
<i>Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме</i>	144 245	136 242
<i>Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме</i>	172	1 238
<i>Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме</i>	-1 074	-699
<i>Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме</i>	-169	-2 698
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 903	1 196
<i>Доходы от переоценки средств в иностранной валюте</i>	4 445	105 259
<i>Расходы по переоценке средств в иностранной валюте</i>	-6 348	-104 063

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 2019 год и 2018 год:

тыс.руб.

Расход по налогам и сборам	За 2019 год	За 2018 год
Налог на имущество	-	1 063
Налог на добавленную стоимость	-	560
Госпошлины и иные налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	118	124
Текущий налог на прибыль	1 337	1 826
Итого расход по налогам	1 455	3 573

В таблице ниже предоставлена информация о теоретическом расчете налоговых отчислений по налогу на прибыль:

тыс.руб.

Наименование статьи	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения	12 035	14 156
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	2 407	2 831
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения и использование налоговых убытков, не признанных ранее	-246	-809
Сумма убытка или часть убытка, уменьшающего налоговую базу за отчетный(налоговый) период – всего	1 316	1 814
Расход по налогу на прибыль	1 337	1 826

7.4 Информация об операционных расходах

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

тыс.руб.

	2019	Удельный вес в %	2018	Удельный вес в %
Расходы на содержание персонала, включая страховые взносы	64 713	48.0%	59 612	49.1%
Арендная плата по арендованным основным средствам	40 119	29.7%	34 991	28.8%
Расходы на содержание основных средств, включая амортизацию	10 772	8.0%	11 136	9.2%
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 819	2.1%	2 747	2.3%
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	2 929	2.2%	2 672	2.2%
Расходы от списания стоимости запасов	3 791	2.8%	1 322	1.1%
Расходы на служебные командировки	1 530	1.1%	843	0.7%
Расходы на аудит	2 006	1.5%	1 264	1.0%
Прочие	6 211	4.6%	6 753	5.6%
Итого	134 890	100.0%	121 340	100.0%

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

тыс.руб.

	2019 г.	2018 г.
Расходы на содержание персонала		
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	51 160	46 071
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	0	0
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	13 143	12 003
расходы по выплате выходных пособий	132	800
подготовка и переподготовка кадров	278	730
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	0	8
Итого	64 713	59 612

7.5. Информация о комиссионных доходах и расходах и прочих доходах и расходах

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

	2019	2018
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	5 991	919
Комиссии за прочие операции с юридическими лицами	2 343	659
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	2 199	1 737
Комиссии за оказание переводов	994	94
Итого комиссионных доходов	11 527	3 409
Комиссионные расходы		
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	6 162	3 176
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	2 816	1 759
Прочее	-	48
Итого комиссионных расходов	8 978	4 983

В 2018 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 01.01.2020 года по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» величина собственных средств НКО 198 101 тыс. руб. (на 01.01.2019 года 185 727 тыс. руб.).

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, 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	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

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

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	90 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	90 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными"	15, 16	6	X	X	X

	организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1.			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	56 123	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 820	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 820	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	8 338
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	87 887	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 01.01.2020 года и 01.01.2019 года у НКО были отражены в составе капитала резервы на возможные потери по прочим активам на 2 319 тыс. руб. и 1 399 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 2019 года НКО соблюдала все установленные Банком России обязательные нормативы и выполняла резервные требования.

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

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

Допустимое значение норматива	На 01.01.2019	На 01.02.2019	На 01.03.2019	На 01.04.2019	На 01.05.2019	На 01.06.2019	На 01.07.2019
КАПИТАЛ	185 727	176 371	176 227	168 673	166 846	171 136	176 825
H1.0 ≥12%	74,1%	76,6%	70,1%	67,8%	57,8%	57,0%	58,2%
H15 ≥100%	1 343,6%	1 260,1%	892,0%	647,0%	642,9%	681,1%	866,5%
H6 ≤10%	6,4%	6,7%	6,7%	7,0%	7,1%	6,9%	6,7%
Допустимое значение норматива	На 01.08.2019	На 01.09.2019	На 01.10.2019	На 01.11.2019	На 01.12.2019	На 01.01.2020	
КАПИТАЛ	180 770	187 042	188 907	193 379	198 101	198 101	
H1.0 ≥12%	59,8%	61,1%	62,1%	63,7%	63,8%	68,7%	
H15 ≥100%	1 473,0%	1 134,8%	1 359,7%	1 152,5%	1 028,1%	1 209,9%	
H6 ≤10%	6,5%	6,3%	6,2%	6,1%	6,0%	6,0%	

8.1 Балансовая стоимость инструментов капитала

В таблице ниже предоставлена информация о результатах сверки балансовой стоимости инструментов капитала за 2019 и 2018 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	-77 696	181 734
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	90 000	169 430	-77 696	181 734
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:			12 330	12 330
прибыль (убыток)			12 330	12 330
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	90 000	169 430	-65 365	194 065
Данные на начало отчетного года	90 000	169 430	-65 365	194 065
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	90 000	169 430	-65 365	194 065
Совокупный доход за отчетный период:			10 579	10 579
прибыль (убыток)			10 579	10 579
Данные за отчетный период	90 000	169 430	-54 786	204 644

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Наибольшее влияние на приток денежных средств и их эквивалентов в 2019 года оказали поступления по операциям с иностранной валютой в сумме 143 174 тысяч рублей, за 2018 год 134 083 тысяч рублей. На отток денежных средств в 2019 году оказала влияние оплата операционных расходов на сумму 124 293 тысяч рублей, в 2018 году 109 035 тысяч рублей.

Остатками денежных средств, имеющимися у НКО, но по которым есть ограничения для их использования, являются неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях, зарегистрированных в РФ, по договорам эквайрингового обслуживания на сумму 1 790 тыс. руб. и 1 700 долларов США по состоянию на 01.01.2020 года и на сумму 1 781 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 года.

В 2019 и в 2018 года не денежными операциями являлись:

- амортизация основных средств;
- отчисления в резервы.

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

Строка 5.1 и 5.2 «Денежные средства 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 иницированным и совершаемым ими операциям.

Служба внутреннего аудита НКО

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

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ ПРОФИЛЬНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ НКО ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

Принятие решений:

- помощь руководителям бизнеса и функциональных направлений в выявлении областей высокого риска;

- участие в определении целей и лимитов по риску;

- участие в принятии решений по конкретным рискам.

Оценка риска:

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

Контроль риска:

- разработка системы контроля рисков для предотвращения непредвиденных потерь;

- разработка иерархии лимитов и средств управления рисками;

- внедрение и ведение надежной системы мониторинга по установленным лимитам (как портфельным, так и индивидуальным);

- контроль функционирования системы управления рисками;

- регулярное предоставление информации по рискам руководству НКО и коллегиальными органами НКО по управлению рисками, включая информацию об уровне принятых НКО рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и прочих ограничений.

Управление капиталом:

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

Культура управления рисками:

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

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

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

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

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

ПВК включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:

• Программа по организации в НКО системы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию 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 финансированию 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 относит:

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

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

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

тыс.руб.

Показатель	Н1.0 на 01.01.2020	Н1.0 на 01.01.2019
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:	216 396	194 033
<i>Активы I-ой группы риска (с коэффициентом риска 0%)</i>	96 656	69 196
Резервы под активы I-ой группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-ой группы риска	-	-
<i>Активы II-ой группы риска (с коэффициентом риска 20%)</i>	3 378	2 070
Резервы под активы II-ой группы риска	1	1
Кредитный риск по активам II-ой группы риска	675	414
<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>	116 362	122 767
Резервы под активы IV-ой группы риска	2 319	1 399
Кредитный риск по активам IV-ой группы риска	114 043	121 368

10.3.2. Рыночный риск

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

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

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

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

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, НКО

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

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

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	-	-	-
Средства в кредитных организациях	4 286	3 469	123	694	-
Чистая ссудная задолженность	70 656	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	6 497	-	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	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	598	598	-	-	-
Прочие обязательства	1 646	1 646	-	-	-
Всего обязательств	7 889	7 889	-	-	-
Чистая балансовая позиция	204 644	186 469	7 551	5 258	5 366

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

тыс.руб.

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

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

10.3.3. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и сделок, их нарушения сотрудниками НКО и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности / недостаточности функциональных возможностей / характеристик, применяемых НКО информационных, технологических и других систем и/или их отказов / нарушений функционирования, а также в результате воздействия внешних событий.

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019:

тыс.руб.

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Размер (величина) операционного риска	13 338	8 979
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	143 429	96 715
- чистые процентные доходы	0	0
- чистые непроцентные доходы	143 429	96 715

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

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

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

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе.

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

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

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

10.3.4. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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	0	0	0	0	65 681
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1 026	0	0	0	339	1 365
Средства в кредитных организациях	4 286	0	0	0	0	4 286
Чистая ссудная задолженность	50 900	0	0	19 756	0	70 656
Требования по текущему налогу на прибыль	5 984	0	0	0	0	5 984
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	57 990	0	57 990
Прочие активы	6 571	0	0	0	0	6 571
Всего активов	134 448	0	0	77 746	339	212 533
Средства клиентов	5 645	0	0	0	0	5 645
Обязательства по текущему налогу на прибыль	598	0	0	0	0	598
Прочие обязательства	1 646	0	0	0	0	1 646

Всего обязательства	7 889	0	0	0	0	7 889
Чистый разрыв ликвидности	126 559	0	0	77 746	339	204 644
Совокупный разрыв ликвидности	126 559	126 559	126 559	204 305	204 644	x

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

тыс.руб.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
Денежные средства	42 031	0	0	0	0	42 031
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	61	0	0	0	6	67
Средства в кредитных организациях	2 550	0	0	0	0	2 550
Чистая ссудная задолженность	63 100	0	0	22 323	0	85 423
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	56 123	0	56 123
Прочие активы	11 915	0	0	0	0	11 915
Всего активов	119 657	0	0	78 446	6	198 109
Средства клиентов	4 962	0	0	0	0	4 962
Прочие обязательства	3 952	0	0	0	0	3 952
Всего обязательства	8 914	0	0	0	0	8 914
Чистый разрыв ликвидности	110 743	0	0	78 446	6	189 195
Совокупный разрыв ликвидности	110 743	110 743	110 743	189 189	189 195	x

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

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

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

тыс.руб.

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

10.3.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе

законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов НКО, а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц НКО;

- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников НКО;

- максимально доброжелательное отношение к клиентам сотрудников НКО (клиентоориентированность);

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

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

10.3.6. Правовой риск

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

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

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

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых НКО новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в НКО;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- разработка внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование сотрудников НКО по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

10.3.7. Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у НКО убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна

контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Деятельность НКО осуществляется исключительно на территории Российской Федерации, где НКО зарегистрирована в качестве налогоплательщика, что исключает негативное последствие странового риска. В ближайшее время не предполагается осуществлять деятельность за пределами Российской Федерации, а также осуществлять трансграничные переводы. В настоящее время страновой риск отсутствует.

10.3.8. Стратегический риск

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

11. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В отчетном периоде к операциям со связанными сторонами можно отнести операцию с единственным учредителем (участником) ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», который является связанным с ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» в силу своего участия в уставном капитале общества по состоянию на 01.01.2020 г.

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

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

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

Акционеры компании ЕВРОДИВИСАС, С.А.:

Имя	Гражданство	Акции
Мария Дель Розарио Маркос Энтисне (María del Rosario Marcos Entisne)	Испании	28.67%
Мария Дель Розарио Аланис Маркос (MariadelRosarioAlanis Marcos)	Испании	17.8325%
Хуан Антонио Аланис Маркос (Juan Antonio Alanis Marcos)	Испании	17.8325%
Исидоро Хосе Аланис Маркос (IsidoroJoséAlanis Marcos)	Испании	17.8325%
Карлос Аланис Маркос (Carlos Alanis 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 01.01.2020 г.:

Кредиторская задолженность	На 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.
Средства единственного учредителя	6	6
Итого	6	6

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

12. Информация о выплатах управленческому персоналу

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчетный период независимой оценки системы оплаты труда не проводилось.

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

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

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

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

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

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

Иные работники, принимающие риски: руководители кредитно-кассового офиса – 4 чел.

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

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

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

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

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

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

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

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

и

Всего прошито и скреплено печатью
78 лист 08

Партнер АО «БДО Юникон»

Д.А. Тарадов

2020г.

