

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»
по итогам деятельности за 2017 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 2017 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:

отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2018;

сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2018;

отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2018;

пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» по состоянию на 1 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 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. 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.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 20 февраля 2017 года.

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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- 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 2017 год мы провели проверку:

- выполнения НКО по состоянию на 1 января 2018 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 2018 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 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 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 2018 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 2018 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными, операционными, рыночными рисками, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) по состоянию на 1 января 2018 года внутренними документами НКО установлена система отчетности по значимым для НКО кредитным, операционным, рыночным рискам, правовым рискам, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) НКО;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками, правовыми рисками, рисками потери ликвидности 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 2018 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 2017 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,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603059593

22 февраля 2018 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268579	00431622	3533

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

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	17405	16225
2	Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	6.1	147	71457
2.1	Обязательные резервы	6.1	6	1
3	Средства в кредитных организациях	6.1	8006	15187
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6.2	90604	13344
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.3	58803	64233
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	6.4	9017	5428
13	Всего активов	3	183982	185874
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.5, 11	6	7564
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.6	2242	903
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		2248	76544
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.7	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 ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на		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)	6.7	169430	69430
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-50100	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-27596	-50100
35	Всего источников собственных средств		181734	109330
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	6066
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер



Топалиди Ольга Валерьевна

Мосина Марина Алексеевна

Дата 22.02.2018

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268579	00431622	3533

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2017 год

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 B204.

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:		91	0
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		91	0
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		91	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		91	0
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3	97392	24347
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		372	-831
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3	1926	43
15	Комиссионные расходы		3006	1397
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.1	45	-94
19	Прочие операционные доходы		82	82
20	Чистые доходы (расходы)		96904	22150
21	Операционные расходы	7.3	122464	70543
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-25560	-48393
23	Возмещение (расход) по налогам	7.2	2036	1707
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-27596	-50100

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		-27596	-50100
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован 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, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован 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		-27596	-50100

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер



Топалиди Ольга Валерьевна
Мосина Марина Алексеевна

Топалиди Ольга Валерьевна

Мосина Марина Алексеевна

Дата 22.02.2018

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (Лоридский номер)
45268579	00431622	3533

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

по состоянию на 01.01.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5
Источники базового капитала				
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	18	90000.0000	X
11.1	обыкновенными акциями (долями)		90000.0000	X
11.2	привилегированными акциями		0.0000	X
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		86243.0000	X
12.1	прошлых лет		-50100.0000	X
12.2	отчетного года		136343.0000	X
13	Резервный фонд		0.0000	X
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		не применимо	не применимо
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		176243.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
17	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		не применимо	не применимо
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сум прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		3570.0000	3088.0000
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
21	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо
22	Недооцененные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
23	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска (по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости)		не применимо	не применимо
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо
26	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000
27	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо
28	Искусственные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
33	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
34	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
35	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
36	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
36.1	показатели, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		0.0000	X
37	Отрицательная величина добавочного капитала		893.0000	X
38	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		4463.0000	X
39	Базовый капитал, итого (строка 16 - строка 38)	18	171780.0000	X
Источники добавочного капитала				

132	классифицируемые как обязательства		0.0000	X		0.0000	X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поштальному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо		X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поштальному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо		X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)		0.0000	X		0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала						
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо			не применимо		не применимо
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	893.0000	X		2058.0000		X
141.1	показатели, подлежащие поштальному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	893.0000	X		2058.0000		X
141.1.1	нематериальные активы		893.0000	X		2058.0000	X
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) [у акционеров (участников)]		0.0000	X		0.0000	X
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций (и кредитных организаций - резидентов)		0.0000	X		0.0000	X
141.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
141.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами (ненадлежащих активов)		0.0000	X		0.0000	X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X		0.0000	X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		893.0000	X		2058.0000	X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X		0.0000	X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	8	171780.0000	X		102801.0000	X
Источники дополнительного капитала							
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	не применимо		X	не применимо		X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поштальному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо		X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо		X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поштальному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо		X
150	Резервы на возможные потери	не применимо		X	не применимо		X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	не применимо		X	не применимо		X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000			0.0000	0.0000
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо			не применимо		не применимо
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
156.1	показатели, подлежащие поштальному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X		0.0000	X
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X		0.0000	X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X		0.0000	X
156.1.4	превращение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и опущательств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000	X
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и (материальных запасов)		0.0000	X		0.0000	X
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X		0.0000	X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		0.0000	X		0.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8	171780.0000	X		102801.0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
160.1	подлежащие поштальному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		0.0000	X		0.0000	X
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		0.0000	X		0.0000	X
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		128042.0000	X		173604.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		0.0000	X		0.0000	X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		0.0000	X		0.0000	X

	(капитала), всего, в том числе:			X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо		X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка	не применимо		X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо		X	не применимо	X
68	Вазовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	0.0000	X		0.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	0.0000	X		0.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	12.0000	X		12.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)	0.0000	X		0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)	0.0000	X		0.0000	X
74	Права по обещанию ипотечных кредитов	не применимо	X		не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	X		0.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	X		не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X		не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X		не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X		не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2019 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X		0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	X		0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X		0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X		0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X		0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X		0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), тыс. руб.
			4	5	6	7	8	9
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	10.3.1	118958	118909	72143	185968	185874	86042
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		44605	44605	0	87682	87682	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		44605	44605	0	87682	87682	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2701	2701	540	15187	15187	3037
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0

	в том числе:		
17.4.1	основной товарный риск	0,0	0,0
17.4.2	дополнительный товарный риск	0,0	0,0
17.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0,0	0,0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	17.1	49	45	94
1.1	по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности		0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	17.1	49	45	94
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарами, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 231-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования и контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.1	ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.2	Реструктурированные ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.4.1	перед отчитывавшейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика insolvent или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
				тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитарами	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитарами	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитарами	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		0,0	0,0	0,0	0,0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		0,0	0,0	0,0	0,0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		0,0	0,0	0,0	0,0

N п/п	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	номер инструмента	примечание право						
Наименование				Уровень капитала, в который инструмент включается в	Уровень капитала, в который инструмент включается после (на котором инструмент)	Уровень консолидационного капитала	Тип	Стоимость	Номинальная стоимость
характеристики				(инструмент является частью основного капитала)	(инструмент является частью резервного капитала)	(инструмент является частью добавочного капитала)		инструмента,	инструмента
инструмента				(течение переходного периода окончания переходного периода "Базель III")	(включается в капитал)	(исчисляется по номинальной стоимости)		высчитанная из расчет капитала	инструмента
				"Базель III"	периода "Базель III"				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
0000 *000 "Газпром Экспейдиум"	не применимо	ИДП-00000000000000000000	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	по номинальной оценке	на индивидуальной основе и в совокупности с другими финансовыми активами	10000 тыс. руб.	10000 тыс. руб.

Р.п.п.		Регулятивные условия										Проценты/дивиденды/купоный доход									
Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечение, размещение)	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- содержанной купы (погашения) с Банком России инструмента, условия такого права и срока выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- содержанной купы (погашения) инструмента	Тип ставок по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента привлечения (выплата дивидендов) по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов теперь по instru- менту или ин- струментов и (досрочному вы- купу (погашению) инструмента	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по instru- менту или ин- струментов и (досрочному вы- купу (погашению) инструмента									
		10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21								
	Пакетный капитал	19.05.2016	Бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по упр. применению (осмотрев кре- дитной организа- ции (государств. КО и (или) уча- стника базовос- кой группы)									

И.п.п.		Проценты/дивиденды/купоны/доход											
Наименование Характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность слияния инструмента с инструментами эмитента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется слияние инструмента с инструментами эмитента	Полное или частичное слияние	Постоянное или временное слияние	
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В соответствии с § 10 от 10.01.2002 № 12002-О центрального банка РФ. Банк (Российский банк) обязан на- править в кредитную организацию тре- бования о приезде или в соответствии с величиной собств- енных средств (на- платки) и размерами уставного капита- ла	не применимо	не применимо

№ п.п.	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
Наименование (характеристики) инструмента				
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	

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

1.1. выдачи ссуд _____ 0;

1.2. изменения качества ссуд _____ 0;

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

1.4. иных причин _____ 0.

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

2.1. списания безнадежных ссуд _____ 0;

2.2. погашения ссуд _____ 0;

2.3. изменения качества ссуд _____ 0;

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

2.5. иных причин _____ 0.

Главный бухгалтер

Мосина Марина Алексеевна

Дата 22.02.2018



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268579	100431622	3533

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
119530, Москва, Очаковское шоссе, 34, помещение Б204.

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (банковской группы (Н20.1))		4.5	0.0	0.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	0.0	0.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), (банковской группы (Н20.0))	8	12.0	134.2	59.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		12.0	0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	0.0	0.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	0.0	0.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.0	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		10.0	Максимальное Минимальное	1.0 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)			0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)			0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	8	100.0	5817.5	134.4
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			0.0	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		100.0	0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			0.0	0.0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)			0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

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

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		0.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		0.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

Топалиди Ольга Валерьевна

Мосина Марина Алексеевна



Дата 22.02.2018

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268579	100431622	3533

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

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:		-19229	-39863
1.1.1	проценты полученные		35	0
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные		1925	43
1.1.4	комиссии уплаченные		-3006	-1397
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		97392	24347
1.1.8	прочие операционные доходы		88	82
1.1.9	операционные расходы		-113425	-61239
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2239	-1699
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-154850	-4923
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-5	-1
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-77260	-1417
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3363	-3524
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		-75635	0
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1413	19
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-174079	-44786
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0

2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3609	-10945
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3609	-10945
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		100000	159430
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		100000	159430
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		372	-831
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-77316	102868
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1	102868	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1	25552	102868

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

Дата 22.02.2018



Топалиди Ольга Валерьевна

Мосина Марина Алексеевна

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Небанковская кредитная организация «Глобал Эксчейндж»
за 2017 год**

1. Общая информация

Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Глобал Эксчейндж» (далее - «НКО», «Компания») было учреждено 9 марта 2016 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3533-К, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее - «Банк России», «ЦБ РФ») 19 мая 2016 года. Размер уставного капитала НКО на 01.01.2018 года составляет 90 000 тыс. руб.

Компания осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. Юридический и фактический адрес НКО: РФ, 119530, г. Москва, Очаковское шоссе, д. 34, помещение IV - комната 11.

По состоянию на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года НКО имеет 3 кредитно-кассовых офиса:

- в международном аэропорту Санкт-Петербурга «Пулково»;
- в международном аэропорту Екатеринбурга «Кольцово»;
- в международном аэропорту Новосибирска «Толмачево».

В 2017 году наименование и местонахождение Компании не изменялись. В начале 2018 года было принято решение о закрытии кредитно-кассового офиса в г. Екатеринбург.

Направлениями деятельности НКО являются в соответствии с лицензией Банка России на осуществление отдельных банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основным видом деятельности Компании является совершение валютно-обменных операций в наличной форме.

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Среднегодовая численность персонала НКО в 2017 году составила 34 человека (в 2016 году: 48 человек).

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 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также не имеет дочерних и/или ассоциированных компаний.

Единственным учредителем НКО является компания ЕВРОДИВИСАС С.А., которая зарегистрирована в соответствии с испанским законодательством и включена Банком Испании под номером 1702 в реестр организаций, которым разрешено осуществление операций купли-продажи иностранной валюты.

НКО входит в группу компаний «Global Exchange», которая занимает третье место в мире среди организаций, специализирующихся на предоставлении валютно-обменных услуг в международных аэропортах и других местах наибольшего скопления туристов. Отделения группы компаний «Global Exchange» представлены в 55 международных аэропортах 21 страны на 5 континентах и в многочисленных туристических комплексах Латинской Америки.

Конечными бенефициарами Компании являются граждане Испании, связанные указанными ниже родственными отношениями:

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

Данная пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, заканчивающийся 31.12.2017 года:

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

2. Краткая характеристика деятельности

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

ЕВРОДИВИСАС, С.А. располагает обменными пунктами в 55 аэропортах 21 страны на 5 континентах, является ведущей компанией обмена валюты в Латинской Америке и Карибского бассейна. Также компания работает в четырех аэропортах Испании, пяти аэропортах Марокко и в главном аэропорту Иордании.

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

Основным видом деятельности ООО НКО «Глобал Эксчейндж» является осуществление ряда банковских операций и иных сделок на территории Российской Федерации и в валюте Российской Федерации. НКО действует на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации № 3533-К от 19.05.2016 на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в соответствии с которой НКО предоставляется право на осуществление следующих банковских операций:

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

НКО не имеет рейтинга международного или российского рейтингового агентства.

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

направлений.

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

В 2018 году НКО будет развиваться в рамках доступных направлений.

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

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

НКО в 2017 году осуществляла следующие виды операций с наличной иностранной валютой:

1. Покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.
2. Продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.
3. Осуществление переводов без открытия счета (таможенные и иные платежи).
4. Выдача наличных денежных средств держателям банковских карт в ПВН НКО.

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

Дополнительно в 2018г. НКО планирует осуществление следующих операций:

1. Продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы иностранных государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы иностранных государств) (конверсия).
2. Размен денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы иностранных государств) на денежные знаки (денежный знак) того же иностранного государства (группы иностранных государств).
3. Осуществление переводов без открытия счета через Платежную систему Western Union.
4. Выплата TaxFree.
5. Выпуск предоплаченных карт.

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

НКО начала операционную деятельность 4 августа 2016 года.

По состоянию на 01.01.2018 активы НКО составили 183 982 тысячи рублей.

В структуре активов наибольший удельный вес на 01.01.2018 приходится на чистую ссудную задолженность и на основные средства - 49,25% и 31,96% соответственно.

В структуре доходов за 2017 год доходы от операций с иностранной валютой составили 97 392 тыс. рублей.

Комиссионный доход за 2017 год составил 1 926 тыс. руб. и представляет собой комиссию за осуществление переводов физических без открытия счета.

В структуре расходов за 2017 год преобладают операционные расходы - 122 464 тыс. руб. и комиссионные расходы от валютно-обменных операций с банками составили 3 006 тыс. рублей.

Размер основного капитала по состоянию на 01.01.2018г. составил 171 780 тыс. рублей.

4. Экономическая среда

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

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

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

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

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

- Жесткое рacionamento 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 2017 году происходило на фоне негативных изменений макроэкономической ситуации в стране. Последние три года российские банки проходят естественный отбор. В 2017 году произошла стабилизация цен на нефть, Центральный Банк неоднократно снижал ключевую ставку, по состоянию на 01 января 2018 года она составила 7,75%. Одновременно продолжается перестройки надзорного блока в Центральном Банке, вводятся в действие новые нормативно-правовые акты, что влияет на рост операционных расходов НКО.

В 2017 году наблюдалось постепенное укрепление рубля, а волатильность его курса снижалась. Этому способствовали повышение цены на нефть на мировых товарных рынках и сохранение умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России.

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

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

5. Краткое изложение принципов учетной политики

Методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в НКО определены Учетной политикой НКО на 2017 год.

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

Учетная политика сформирована исходя из следующих принципов:

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

5.1 Учет активов и обязательств

В соответствии с Положением Банка России № 579-П от 27.02.2017 «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение №579-П) активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

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

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

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

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

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика НКО в отношении операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения № 579-П.

По приравненной к ссудной задолженности НКО создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО представлены в качестве ссудной задолженности только активы, которые приравниваются к ссудной задолженности в соответствии с требованиями Положения № 590-П, за минусом сформированного резерва на возможные потери.

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

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

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки будут отражаться только в той степени, в какой существует

вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

5.2 Учет доходов и расходов.

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

Допущения при составлении отчетности. Подготовка бухгалтерской отчетности требует от

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

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

5.3 Допущения и оценки

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

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

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

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.

1.4 События после отчетной даты.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годового отчета за 2017 год были отражены следующие операции:

- Признание расходов по оказанным услугам в сумме 49 тыс. рублей;
- Отражение налога на имущество за 2017 год в сумме 273 тыс. рублей.

1.5 Учетная политика на 2018 год

В Учетную политику НКО на 2018 год внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства и в связи вступлением в силу изменений в законодательстве после 01.01.2018 г.:

- Указания Банка России от 06.12.2017 № 4637-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;

- Указания Банка России от 31.10.2017 № 4594-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указаний Банка России от 06.12.2017 № 4638-У и № 4639-У, в соответствии с которым утрачивает силу Указание Банка России от 25.10.2013 № 3081-У и вводится обновленный порядок раскрытия кредитными организациями пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности, приближенный к требованиям Международных стандартов финансовой отчетности

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:

Денежные средства и их эквиваленты	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.	Изменение
Наличные денежные средства в кассе	17 405	16 225	1 180
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	141	71 456	(71 315)
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, зарегистрированных в РФ	8 006	15 187	(7 181)
Итого	25 552	102 868	(77 316)

В состав денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, зарегистрированных в РФ, включены неснижаемые остатки по договорам эквайрингового обслуживания на сумму 1 781 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 года и на сумму 0 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017 года.

Из состава денежных средств и их эквивалентов по средствам на счетах в ЦБ РФ исключены обязательные резервы на сумму 6 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 года и на сумму 1 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017 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:

Чистая ссудная задолженность	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.	Изменение
Депозиты в ЦБ РФ	77 500	-	77 500
Обеспечительные взносы по договорам аренды	13 104	13 344	(240)
Итого	90 604	13 344	(77 260)

Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью в сумме 13 104 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года, являются обеспечительными платежами, предусмотренными договорами аренды под размещение кредитно-кассовых офисов НКО в аэропортах в городах Санкт-Петербург, Новосибирск и Екатеринбург, по состоянию на 01.01.2017 года также отражены прочие требования по договору аренды головного офиса в г. Москва на сумму 240 тыс. руб.

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

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

Показатель	Категории имущества					Итого
	Основные средства	Нематериаль-ные активы	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств	Вложения в создание и приобретение нематериаль-ных активов	Матери-альные запасы	
Остаточная стоимость на 01.01.2017г.	43 739	5 146	10 447	-	4 901	64 233
Первоначальная стоимость						
Остаток на 01.01.2017г.	45 136	5 420	10 447	-	4 901	65 904
Приобретение	60	-	6 904	14	1 288	8 266
Выбытие	(697)	-	(750)	-	(3 210)	(4 657)
Перевод между категориями	13 731	14	(13 731)	(14)	-	-
Остаток на 01.01.2018г.	58 230	5 434	2 870	-	2 979	69 513
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)
Остаточная стоимость на 01.01.2018г.	48 491	4 463	2 870	2 979	2 979	58 803

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

Показатель	Категории имущества					Итого
	Основные средства	Нематериаль-ные активы	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств	Вложения в создание и приобретение нематериаль-ных активов	Матери-альные запасы	
Остаточная стоимость на 01.01.2016г.	-	-	-	-	-	-
Первоначальная стоимость						
Остаток на 01.01.2016г.	-	-	-	-	-	-
Приобретение	45 136	5 420	10 447	-	4 901	65 904
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2017г.	45 136	5 420	10 447	-	4 901	65 904
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2016г.	-	-	-	-	-	-
Начисление	(1 397)	(274)	-	-	-	(1 671)
Списание	-	-	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2017г.	(1 397)	(274)	-	-	-	(1 671)
Остаточная стоимость на 01.01.2017г.	43 739	5 146	10 447	-	4 901	64 233

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 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 01.01.2018 года и 01.01.2017 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 01.01.2018 года и 01.01.2017 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 22.12.2014г. № 446-П «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:

Прочие активы	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.	Изменение
Прочие финансовые активы	68	10	58
- требования по получению процентов	56	-	56
- требования по прочим операциям	12	10	2
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	-	-
Прочие нефинансовые активы	8 949	5 418	3 531
- расходы будущих периодов	5 491	1 383	4 108
- дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 401	2 079	322
- расчеты по налогам и сборам	646	2 021	(1 375)
- незавершенные расчеты	255	-	255
- прочие	205	29	176
<i>Резерв на возможные потери</i>	(49)	(94)	45
Итого	9 017	5 428	3 589

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года просроченная дебиторская задолженность у НКО отсутствовала.

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

По состоянию на 01.01.2017 года средствами клиентов, не являющихся кредитными организациями в сумме 75 641 тыс. руб., является задолженность перед учредителем НКО - компанией Евродивисас С.А., которая включает затраты по строительству кассовых кабин, на приобретение права пользования программным обеспечением, а также прочие расходы на другое оборудование, произведенные учредителем для обеспечения начала деятельности НКО до момента открытия корреспондентского счета НКО в Банке России.

В 2017 году данные средства были возвращены учредителю НКО - остаток средств на счете Евродивисас С.А.. открытом в НКО, на отчетную дату составляет 6 тыс. руб.

6.6 Информация об объеме и структуре прочих обязательств

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

Прочие обязательства	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.	Изменение
Прочие финансовые обязательства	361	619	(258)
- обязательства по прочим операциям	361	619	(258)
Прочие нефинансовые обязательства	1 881	284	1 597
- расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	273	200	73
- расчеты с персоналом (включая резерв по неиспользованным отпускам)	1 390	66	1 324
- прочие	218	18	200
Итого	2 242	903	1 339

6.7 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Зарегистрированный уставный капитал НКО по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года составляет 90 000 тысяч рублей. Изменения величины уставного капитала за 2017 год не произошло. По состоянию на 01.01.2018 года уставный капитал был полностью оплачен. Эмиссионный доход отсутствует.

В 2017 году единственным учредителем были внесены денежные средства в размере 100 000 тыс. руб. путем выделения и перечисления безвозмездной финансовой помощи ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» в целях увеличения его чистых активов.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

НКО в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20.03.2006г. № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» созданы резервы по прочим потерям по состоянию на 01.01.2018 года на сумму 49 тыс. руб. (резерв под дебиторскую задолженность сотрудников по переплате заработной платы), по состоянию на 01.01.2017 года на сумму 94 тыс. руб. (резерв под недостачи и задолженность физических лиц, полностью восстановленный в 2017 году).

7.2 Информация об основных компонентах расхода по налогам и сборам

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогам и сборам в 2017 и 2016 годах:

Расход по налогам и сборам	За 2017 год	За 2016 год
Налог на имущество	1 009	208
Налог на добавленную стоимость	979	1 439
Госпошлины и иные налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	48	60
Итого расход по налогам	2 036	1 707

7.3 Информация об операционных расходах

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах операционных расходов в 2017 и 2016 годах:

Операционные расходы	За 2017 год	Удельный вес, %	За 2016 год	Удельный вес, %
Расходы на содержание персонала, включая страховые взносы	66 815	54,56%	37 601	53,30%
Арендная плата по арендованным основным средствам	26 603	21,72%	13 099	18,57%
Расходы на содержание основных средств, включая амортизацию	10 435	8,52%	2 396	3,40%
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 718	3,04%	2 050	2,91%
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	2 836	2,32%	1 518	2,15%
Расходы от списания стоимости запасов	2 368	1,93%	9 717	13,77%
Расходы на маркетинговые услуги	2 190	1,79%	9	0,01%
Расходы на служебные командировки	1 519	1,24%	710	1,01%
Прочие	5 980	4,88%	3 443	4,88%
Итого операционные расходы	122 464	100,00%	70 543	100,00%

Вознаграждения сотрудникам за 2017 год без учета страховых взносов составили 54 231 тыс. руб. при среднесписочной численности персонала в 40 человек (за 2016 год - 30 733 тыс. руб. и 48 человек соответственно).

7.4 Информация о прочих доходах и расходах

В 2017 и 2016 годах 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 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

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

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

Расчет капитала НКО производится в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности 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.

В феврале и ноябре 2017 года НКО была получена безвозмездная финансовая помощь от единственного учредителя в размере 100 000 тыс. руб. Данная помощь была направлена для целей развития НКО и реализации планов на 2018 год, определенных Советом директоров.

выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

По состоянию на 01.01.2018 года по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»: базовый капитал - 171 780 тыс. руб. (на 01.01.2017 года 102 801 тыс. руб.), основной капитал - 171 780 тыс. руб. (на 01.01.2017 года 102 801 тыс. руб.), собственные средства - 171 780 тыс. руб. (на 01.01.2017 года 102 801 тыс. руб.).

Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.01.2018г.:

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	6	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	58 803	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие	X	3 570	X	X	X

	базовый капитал всего, из них:					
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	3 570	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 570
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	893	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	893
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	37, 41.1.2	0

				исключению		
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	98 610	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 01.01.2017г.:

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	75 641	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	64 233	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие	X	3 088	X	X	X

	базовый капитал всего, из них:					
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	3 088	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 088
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 058	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 058
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	37, 41.1.2	0

				исключению		
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	28 531	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 01.01.2018 года и 01.01.2017 года у НКО были отражены в составе капитала убытки от обесценения по сформированным резервам по прочим активам на 49 тыс. руб. и 94 тыс. руб. соответственно.

Оценка качества собственных средств (капитала) НКО позволяет сделать вывод, что при формировании уставного капитала и иных источников собственных средств (капитала) не были использованы ненадлежащие активы, которые подлежат исключению из расчета собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Банка России.

Расчет обязательных нормативов НКО производится в соответствии с Инструкцией Банка России от 26.04.2006г. № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных

организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

В связи со спецификой деятельности НКО подлежат расчету:

1. Норматив достаточности собственных средств (капитала) 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 2017 года и по состоянию на 01.01.2018 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.

	Норматив	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Допустимое значение
1	Н1.0	134,2%	59,2%	$\geq 12\%$
2	Н15	5 817,5%	134,4%	$\geq 100\%$
3	Н6	0,0%	0,0%	$\leq 10\%$

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Наибольшее влияние на приток денежных средств и их эквивалентов за 2017 год оказали поступления по операциям с иностранной валютой в сумме 97 392 тысяч рублей. На отток денежных средств за 2016 год оказала влияние оплата операционных расходов на сумму 113 425 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 1 781 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 года и на сумму 0 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017 года.

В 2017 и 2016 годах неденежными операциями являлись:

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

В 2017 и 2016 годах НКО не осуществлялись инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств; у НКО на указанные даты также отсутствуют привлеченные неиспользованные кредитные средства.

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 Стратегия управления 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/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску;
- 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, тестирования устойчивости НКО по отношению к внутренним и внешним факторам риска, 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.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

В НКО осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Результаты выполнения ВПОДК используются в НКО при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия существенных и потенциальных рисков.

В рамках ВПОДК:

- оцениваются все существенные риски для НКО;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала;
- устанавливаются методы и процедуры управления существенными рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам существенных рисков;
- устанавливается система контроля за существенными рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность о достаточности капитала;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Расчет экономического капитала НКО осуществляется не реже одного раза в квартал в рамках процесса контроля соблюдения лимитов аппетита к риску.

Полный цикл ВПОДК с формированием итогового отчета выполняется один раз в год и включает:

- расчет экономического капитала;
- проверку функционирования механизмов управления рисками;
- оценку вовлеченности Правления и Совета Директоров НКО в процессы управления рисками;
- оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Результаты ВПОДК используются Правлением и Советом Директоров НКО для определения соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам аппетита к риску, а также при стратегическом планировании. Результаты ВПОДК являются одним из главных источников

количественной оценки рисков при принятии управленческих решений по управлению рисками. Результаты ВПОДК используются при принятии решений об изменении структуры и/или размера капитала.

Общество использует системы внутренней классификации рисков, основанные на анализе типов рисков, которым подвержена деятельность НКО, а также определяет ключевые индикаторы риска для идентификации и оценки существенности выявляемых рисков и управления ими.

НКО разрабатывает политики, методики и процедуры идентификации и оценки всех типов рисков, которым подтверждена деятельность НКО.

НКО использует следующие методы минимизации рисков:

- избегание (отказ от принятия) риска. Избегание риска реализуется путем прекращения определенного вида деятельности (отказа от осуществления какого-то вида операций, уход с определенного рынка);
- передача риска. Решение о передаче риска зависит от вида и характера деятельности НКО, подверженной риску, важности связанной с риском операции и ее финансовой значимости. Обществом могут использоваться такие механизмы как страхование, хеджирование, аутсорсинг и др.
- минимизация риска. Спланированное действие или комплекс действий, направленных на снижение финансовых последствий и/или вероятности реализации риска. НКО может использоваться следующие методы минимизации риска:
 - повышение квалификации персонала;
 - повышение соответствия информационных систем функционалу и объемам бизнеса;
 - регламентирование операций и совершенствование технологий;
 - внедрение системы лимитов;
 - использование системы распределения полномочий;
 - внедрение и повышение эффективности контрольных механизмов и процедур;
 - обеспечение установленного порядка доступа к информации и материальным активам НКО.

Риск принимается, если оценка уровня риска считается приемлемой и дальнейшие усилия по его минимизации не являются экономически целесообразными. Решение о принятии риска принимается в соответствии с действующей в НКО системой полномочий, определенной Уставом НКО, положениями о подразделениях и комитетах НКО, должностными инструкциями, внутренними нормативными документами, регламентирующими порядок проведения операций и взаимодействия подразделений НКО.

НКО контролирует объемы принятых рисков. Результаты контроля включаются во внутреннюю отчетность по рискам и предоставляются органам управления НКО, руководителям подразделений НКО, осуществляющим управление рисками реализуемых процессов.

НКО проводит мониторинг каждого клиента и всегда своевременно получает информацию для необходимых действий. НКО стремится к решению проблем до выхода их из-под контроля, для чего:

- разрабатываются специальные компетенции по определению потенциально рискованных клиентов до того, как ситуация станет опасной;
- НКО проактивно выходит на контакт с клиентами для запуска механизмов совместного решения проблемы.

С целью ограничения и диверсификации принимаемых рисков, в НКО действует многоуровневая система лимитов:

- общий лимит риска НКО - устанавливается исходя из аппетита к риску, определенного стратегией;
- концентрационные (портфельные) лимиты: лимиты по типам рисков, отраслевые, лимит продуктовой концентрации, лимиты по направлениям деятельности и пр.;
- индивидуальные лимиты контрагента НКО.

НКО формирует ежеквартальную управленческую отчетность по рискам, представляющую собой отчеты, содержащие описание и оценку существенных рисков, позволяющую руководителям подразделений НКО и органам управления принимать взвешенные управленческие решения в области управления рисками. Подготавливаемые отчеты предполагают оценку кредитного качества активов НКО, величины риска по открытым валютным позициям, оценки операционных рисков и риска потери ликвидности путем проведения гэл-анализа, а также оценки нефинансовых рисков - репутационного, правового и странового.

Методы подготовки отчетности ориентируются в большей степени на активное принятие решений (т.е. ориентированы на перспективу), а не только на констатацию фактов после совершенных событий. Отчетность содержит данные, позволяющие рассматривать все рисковые позиции в целом по НКО с необходимым уровнем детализации.

Основной целью проведения стресс-тестирования является идентификация, оценка и контроль основных угроз для финансового состояния НКО (достаточности капитала, прибыли, ликвидности и др.).

Стресс-тестирование позволяет определить потенциальные потери НКО в специфических ситуациях (при реализации стрессовых сценариев), оценить способность покрыть данные потери за счёт прибыли и капитала НКО и разработать порядок действий по минимизации данных рисков в целях сбережения капитала и прибыли. Стресс-тестирование является эффективным инструментом при подготовке прогноза факторов риска, разработки планов по снижению возможности реализации рисков (в том числе, корректировка аппетита к риску, определение лимитов риска и пр.), поддержки принятия решений в области планирования и управления капиталом.

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:

Систему органов внутреннего контроля НКО образуют:

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

Органы управления НКО

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

К полномочиям Общего собрания по обеспечению внутреннего контроля за деятельностью НКО относятся:

- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления НКО.

К компетенции Совета директоров относится:

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

К компетенции Правления НКО относится:

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

- реализация политики (стратегии) НКО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

К компетенции Председателя Правления относятся:

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности НКО;
- создание и обеспечение функционирования системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- утверждение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- рассмотрение и утверждение Положения о службе внутреннего контроля.

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

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

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

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

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

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

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

Статус Руководителя СВА в организационной структуре НКО, цели и сфера деятельности, принципы (стандарты) и методы деятельности, задачи, полномочия, права и обязанности, взаимоотношения с другими подразделениями НКО, подчиненность и подотчетность Руководителя службы внутреннего

аудита, его ответственность определяются действующим законодательством, настоящим Уставом, а также Положениям о службе внутреннего аудита и иными внутренними документами НКО.

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

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

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

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

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

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

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

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ.

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

Правила внутреннего контроля включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:

- Программа по организации в НКО системы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее программа организации внутреннего контроля);
- Программа идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (далее программа идентификации);
- Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (программа управления риском);
- Программа выявления в деятельности Клиентов операций, подлежащих обязательному контролю и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (программа выявления операций);
- Программа документального фиксирования информации и порядок представления

информации в уполномоченный орган;

- Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом (далее программа по приостановлению операций);
- Программа организации в НКО работы по отказу от заключения договора банковского счета с юридическим лицом, отказу в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета в соответствии с Федеральным законом (далее программа по отказу от совершения операции/заключения договора банковского счета);
- Программа подготовки и обучения кадров в НКО по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (программа обучения сотрудников организации);
- Программа проверки осуществления внутреннего контроля;
- Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее программа хранения информации);
- Программа сохранения конфиденциальности;
- Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента и порядок проведения проверки наличия среди Клиентов организации и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее программа по замораживанию (блокированию) денежных средств).

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

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

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

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

Ответственным Сотрудником является руководитель Службы финансового мониторинга, который будет соответствовать квалификационным требованиям Банка России в соответствии с Указанием Банка России № 1486-У.

Служба финансового мониторинга действует на основании перечня функций подразделения и задач сотрудников, утверждаемых в соответствии со штатным расписанием НКО, в том числе осуществляет комплекс мероприятий, направленных на 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 НКО России;
- Оказывает содействие уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности НКО по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами НКО;
- Представляет Председателю Правления НКО не реже одного раза в год письменный отчет о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, а также отчитывается перед Председателем Правления согласно внутренним регламентам и порядкам НКО ежемесячно и ежеквартально;
- Выполняет иные функции в рамках своей компетенции.

НКО не устанавливает корреспондентские отношения:

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

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

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

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

К существенным (базовым) рискам НКО относят:

- кредитный риск;
- рыночный риск (рыночный риск включает в себя ценовой риск, валютный и процентный риски);
- операционный риск;
- риск ликвидности.

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

- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- правовой риск (разновидность операционного риска);
- страновой риск;

- стратегический риск;
- другие риски.

10.3.1 Кредитный риск

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

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

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

Показатель	Н1.0 на 01.01.2018	Н1.0 на 01.01.2017
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:	118 958	185 968
<i>Активы I-ой группы риска (с коэффициентом риска 0%)</i>	<i>44 605</i>	<i>87 682</i>
Резервы под активы I-ой группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-ой группы риска	-	-
<i>Активы II -ой группы риска (с коэффициентом риска 20%)</i>	<i>2 701</i>	<i>15 187</i>
Резервы под активы II-ой группы риска	-	-
Кредитный риск по активам II-ой группы риска	540	3 037
<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>	<i>71 652</i>	<i>83 099</i>
Резервы под активы IV-ой группы риска	49	94
Кредитный риск по активам IV-ой группы риска	71 603	83 005

10.3.2 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у НКО финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

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

На ежедневной основе НКО рассчитывает, контролирует и управляет рыночным риском в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 28 сентября 2012 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Валютный риск.

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, НКО использует Инструкцию Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (с изменениями и дополнениями).

НКО придерживается консервативной валютной политики, стремясь ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимального возможного уровня открытых

позиций, что достигается установкой лимитов денежной наличности по каждому внутреннему структурному подразделению.

Управление валютным риском НКО осуществляется централизованно, это позволяет контролировать допустимый уровень валютного риска и обеспечивать максимально возможное соответствие между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

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

В таблице ниже представлена информация о видах и степени концентрации рисков в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018:

Наименование статьи	Всего на 01.01.2018	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты
АКТИВЫ					
Денежные средства	17 405	10 397	1 664	3 950	1 394
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	147	147	-	-	-
Средства в кредитных организациях	8 006	7 659	55	286	6
Чистая ссудная задолженность	90 604	90 604	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	58 803	58 803	-	-	-
Прочие активы	9 017	8 316	405	296	-
Всего активов	183 982	175 926	2 124	4 532	1 400
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6	6	-	-	-
Прочие обязательства	2 242	2 242	-	-	-
Всего обязательств	2 248	2 248	-	-	-
Чистая балансовая позиция	181 734	173 678	2 124	4 532	1 400

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

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

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Размер (величина) операционного риска	3 450	3 450
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	23 001	23 001
- чистые процентные доходы	0	0
- чистые непроцентные доходы	23 001	23 001

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

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

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

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе.

В НКО установлены лимиты для того, чтобы свести к минимуму риск и усилить меры контроля, касающиеся отмывания денег и финансирования терроризма.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы показателей деятельности НКО.

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

Уменьшение финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) осуществляется с помощью страхования. В целях обеспечения безопасности имущества НКО заключены договоры страхования имущества со страховой компанией Открытое акционерное общество Страховая компания «Альянс».

Объем требований к капиталу:

- по рыночному риску (валютному риску) - на 31.12.2017 7 582 тыс. руб. и на 31.12.2016 4 971 тыс. руб.;
- по операционному риску - на 31.12.2017 3 450 тыс. руб. и на 31.12.2016 3 450 тыс. руб.;
- собственные средства (капитал) - 171 780 тыс. руб. и 102 801 тыс. руб.

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.

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

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

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

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

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

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

Для оценки и анализа риска потери ликвидности в целях его снижения НКО использует следующие методы:

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

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

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

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

Стресс-тестирование ликвидности представляет собой метод оценки влияния на ликвидность НКО специфических - исключительных, но возможных - событий. Данные события могут быть вызваны изменениями в экономической, политической, социальной, природной и др. средах.

По результатам стресс-тестирования определяются:

- необходимый уровень резервов ликвидности для поддержания ликвидности НКО в стрессовых ситуациях (п.7.3.1);
- план действий НКО по восстановлению резервов ликвидности в стрессовых ситуациях (Приложение 4 к настоящей Политике).

Процедура стресс-тестирования состоит в последовательной реализации следующих шагов:

- 1) Разработка стрессовых сценариев.
- 2) Оценка влияния стрессовых сценариев.
- 3) Подготовка отчёта о результатах стресс-тестирования.
- 4) Подготовка плана действий в стрессовых ситуациях.

Стрессовый сценарий представляет собой совокупность предположений об изменениях факторов риска ликвидности, к которым, в частности, относятся:

- сокращение остатков на текущих счетах клиентов;
- отток срочных средств клиентов;
- необходимость денежных выплат по внебалансовым обязательствам;
- уровень цен на финансовых рынках;
- прочие факторы.

Для каждого сценария оцениваются возможности НКО совершать те или иные действия по управлению активами и пассивами.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 01.01.2018:

<i>В тысячах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
Денежные средства	17 405	0	0	0	0	17 405
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	141	0	0	0	6	147
Средства в кредитных организациях	8 006	0	0	0	0	8 006
Чистая ссудная задолженность	77 500	1 191	0	11 913	0	90 604
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	2 979	0	55 824	0	58 803
Прочие активы	8 595	392	30	0	0	9 017
Всего активов	111 647	4 562	30	67 737	6	183 982
Средства клиентов	6	0	0	0	0	6
Прочие обязательства	635	20	1 587	0	0	2 242
Всего обязательств	641	20	1 587	0	0	2 248
Чистый разрыв ликвидности	111 006	4 542	(1 557)	67 737	6	181 734
Совокупный разрыв ликвидности	111 006	115 548	113 991	181 728	181 734	x

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

<i>В тысячах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
Денежные средства	16 225	0	0	0	0	16 225
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	71 456	0	0	0	1	71 457
Средства в кредитных организациях	15 187	0	0	0	0	15 187
Чистая ссудная задолженность	0	240	0	13 104	0	13 344
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	4 901	0	59 332	0	64 233
Прочие активы	3 877	1 551	0	0	0	5 428
Всего активов	106 745	6 692	0	72 436	1	185 874
Средства клиентов	0	75 641	0	0	0	75 641
Прочие обязательства	903	0	0	0	0	903
Всего обязательств	903	75 641	0	0	0	76 544
Чистый разрыв ликвидности	105 842	(68 949)	0	72 436	1	109 330
Совокупный разрыв ликвидности	105 842	36 893	36 893	109 329	109 330	x

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 отчетного года НКО осуществляет мероприятия для приобретения положительной хорошей деловой репутации, что включает:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов НКО, а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц НКО;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников НКО;
- максимально доброжелательное отношение к клиентам сотрудников НКО (клиентоориентированность);
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в НКО информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о НКО из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

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

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 системы

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

Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных

взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В отчетном и предшествующем периодах НКО осуществляла операции со своими связанными сторонами - единственным участником и ключевым управленческим персоналом, заключавшиеся в привлечении финансовых ресурсов от материнской компании для целей организации и расширения бизнеса НКО и выплате вознаграждений ключевому управленческому персоналу.

Единственным учредителем - материнской компанией НКО выступает Евродивисас С.А. (Испания), которой принадлежат 100% долей в уставном капитале НКО. К категории ключевого управленческого персонала (ключевого руководства) относятся Председатель Правления, члены Правления, Главный бухгалтер и его заместители, а также руководители Кредитно-кассовых офисов НКО - его численность составила 4 человека на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года.

Связанная сторона	Характер отношений	Характер проводимых операций
Евродивисас С.А.	Материнская компания (100% долей уставного капитала НКО)	Привлечение безвозмездного финансирования материнской компании в денежной форме
Мария Дель Розарио Маркос Энтисне	Конечный бенефициар НКО, 28,67% акций Евродивисас С.А.	Отсутствуют
Хуан Антонио Аланис Маркос	Конечный бенефициар НКО, 17,8325% акций Евродивисас С.А.	Отсутствуют
Мария Дель Розарио Аланис Маркос	Конечный бенефициар НКО, 17,8325% акций Евродивисас С.А.	Отсутствуют
Исидоро Хосе Аланис Маркос	Конечный бенефициар НКО, 17,8325% акций Евродивисас С.А.	Отсутствуют
Карлос Аланис Маркос	Конечный бенефициар НКО, 17,8325% акций Евродивисас С.А.	Отсутствуют

Согласно политике НКО все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

По состоянию на 31.12.2017 года остаток по статье «Средства клиентов» бухгалтерского баланса представлен средствами на расчетном счете в НКО материнской компании Евродивисас С.А. на сумму в 6 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2016 года остаток по статье «Средства клиентов» бухгалтерского баланса представлен краткосрочной кредиторской задолженностью перед единственным учредителем в сумме 75 641 тыс. руб., погашенной в течение 2017 года. Данная кредиторская задолженность сформировалась в результате оплаты Евродивисас С.А. за НКО расходов по строительству кассовых кабин, приобретению прав пользования программным обеспечением, а также прочих расходов на другое оборудование, для обеспечения начала деятельности НКО до момента открытия ей корреспондентского счета в Банке России.

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 течение 2016 года: 69 430 тыс. рублей).

12. Информация о выплатах управленческому персоналу

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

	01.01.2018	01.01.2017
Численность персонала:	32	48
- в том числе управленческий персонал	4	4

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.

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

Расходы на оплату труда (с учетом страховых взносов)	За 2017 год	За 2016 год
Членам исполнительных органов и иным сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков	22 618	14 488
Прочим сотрудникам	42 386	22 113
Итого	65 004	36 601

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

НКО в 2016г. не создавала резерв предстоящих расходов на оплату отпусков в связи с тем, что является вновь созданной кредитной организацией, основная часть работников которой принята на работу во второй половине года, соответственно у работников НКО отсутствуют не использованные отпуска. На конец 2017 года резерв был создан в сумме 1 382 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

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

В отчетный период независимой оценки системы оплаты труда не проводилось.

Сфера применения системы оплаты труда кредитной организации.

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

- «Положении об оплате труда и выплатах ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», утвержденное 30.05.2016 г, которое предусматривает порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда Работников, принимающих риски и Работников, осуществляющих управление рисками, а также подходы, используемые НКО для корректировки вознаграждений с учетом рисков;
- «Положении о премировании работников в ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», утвержденное 30.05.2016 г., которое определяет условия начисления и выплаты премирования сотрудникам НКО.

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

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

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

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

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

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

определяется на основании качества выполнения задач, возложенных внутренними документами Банка, в соответствии с показателями, устанавливаемыми такому работнику; составляет не более 50% от общего объема вознаграждения такого работника (то есть фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50% в общем объеме вознаграждений за оцениваемый период); независим от финансового результата НКО и подразделений (органов), принимающих решения о совершении операций и иных сделок.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке, с указанием способов их влияния на размер вознаграждения.

Основным принципом выплаты вознаграждений является соответствие практики выплат стратегии развития НКО и целям НКО, целям и задачам отдельных направлений деятельности и конкретных работников, в том числе в зависимости от уровня запланированной доходности с учетом обязанностей работников и их возможности влиять на решения, связанные с рисками НКО. Для достижения указанного принципа применяется корректировка вознаграждений, что позволяет противодействовать принятию излишних рисков, а также стимулировать к достижению запланированных показателей. Порядок определения итоговой суммы выплачиваемого вознаграждения определяет, какого поведения в сфере принятия рисков НКО стремится добиться, и препятствует действиям работников, противоречащим политике НКО в области рисков. Основой системы выплаты вознаграждений НКО является оценка уровня, видов рисков, оценка предельно допустимого совокупного уровня риска и стрессовой устойчивости к отдельным видам рисков, а также оценка нарушений, выявленных внутренним контролем. Политика в области оплаты труда, определение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда согласуются с системой управления рисками НКО. Вознаграждение основано на результатах деятельности и в обязательном порядке корректируется с учетом принятых на НКО текущих и потенциальных рисков.

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

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

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

- e. соблюдение установленного показателя предельно допустимого совокупного уровня риска по НКО в целом и отдельным направлениям деятельности (агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик НКО);
- f. рентабельность капитала в рамках бюджета;
- g. доходность операций или иных сделок, совершенных подразделением или работником;
- h. соблюдение показателей финансовой устойчивости НКО согласно Указанию Банка России от 11.06.2014 N 3277-У;
- i. нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур НКО;
- j. объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или сотрудником (короткие сроки их привлечения, возможность досрочного их изъятия кредиторами, превышение стоимости привлечения средств над рыночными показателями по аналогичным источникам);
- k. нарушение порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения НКО;
- l. рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником и т.д.
- m. Информация об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения.
- n. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы.

За отчетный период выплат вознаграждений, привязанных к показателям эффективности деятельности, не производилось.

Пересмотр показателей системы оплаты труда за отчетный период не осуществлялся.

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

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

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

Порядок корректировки отсроченной части нефиксированной части оплаты труда:

- период отсрочки начинается после утверждения нефиксированной части оплаты труда в отношении каждого такого работника, и заканчивается, когда такому работнику предоставляется право на получение последней части вознаграждения;

- корректировка отсроченной части может производиться только в сторону уменьшения по решению Совета директоров не реже одного раза в год на основании результатов деятельности НКО.

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

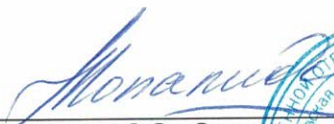
Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, иные способы и обоснование использования таких форм.

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

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

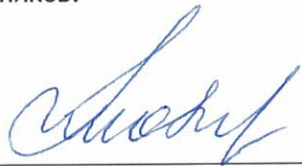
Увольнение членов исполнительных органов и иных Работников, принимающих риски, в отчетном году не осуществлялось.

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность планируется к утверждению 25.04.2018 года единственным Участником на очередном годовом общем собрании участников.


Топалиди О.В., Вр.и.о.
Председателя Правления

22 февраля 2018 года




Мосина М.А.,
Главный бухгалтер