

**Пояснительная информация к бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Небанковская кредитная организация
«Глобал Эксчейндж»
за 3 квартал 2018 год**

1. Общая информация

Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Глобал Эксчейндж», сокращенное наименование ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» (далее – «НКО», «Общество») было зарегистрировано Центральным Банком РФ (далее – «ЦБ РФ») 09.03.2016 года по адресу 119530, г. Москва, Очаковское шоссе, д. 34, помещение IV - комната 11. Размер уставного капитала кредитной организации на 01.10.2018 г. составляет 90 000 000 (Девяносто миллионов) рублей.

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

В 2018 году наименование и местонахождение кредитной организации не изменялись.

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

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

Данная пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2018 года, заканчивающийся 30.09.2018 г. подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Численность сотрудников ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» на 01.10.2018 составила 49 человек и по сравнению с 01.01.2018 увеличилась на 17 человек.

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности

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

ЕВРОДИВИСАС, С.А. насчитывает 260 офисов, расположенных в 57 международных аэропортах 21 стран мира на 5 континентах. Штат сотрудников компании составляет более 2,000 человек. Ежегодно обслуживается 5.5 миллиона клиентов.

ЕВРОДИВИСАС, С.А. представлена в Австралии, Бразилии, Колумбии, Коста-Рике, Хорватии, Дании, Эквадоре, Испании, Гватемале, Ямайке, Турции, Гонконге, Иордании, Марокко, Мексике, Никарагуа, Парагвае, Доминиканской Республике, Швейцарии, Тринидад-и-Тобаго и Уругвае.

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

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

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

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

НКО не имеет рейтинга международного или российского рейтингового агентства.

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

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

В 2018 году НКО развивается 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 2018 года 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 г. НКО является аффилированным членом платежных систем: МИР, VISA, MasterCard.

Дополнительно в 2018 г. НКО планирует осуществление следующих операций:

1. Выплата возврата НДС (Tax Refund) иностранным гражданам, обладающим правом на возмещение

налога.

2. Выплата возврата иностранного налога (Tax Refund) российским и иным гражданам, обладающим правом на возмещение налога с приобретенных за границей товаров.

3. Размен денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы иностранных государств) на денежные знаки (денежный знак) того же иностранного государства (группы иностранных государств).

4. Осуществление переводов без открытия счета через Платежную систему Western Union.

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

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

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

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

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

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

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

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

Достигнуть стратегические цели НКО предполагает путем:

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

- качественное совершенствование бизнес-процессов на основе автоматизации и развития информационных технологий, соответствующих международным требованиям и стандартам;
- совершенствование и развитие инфраструктуры;
- интенсификация труда сотрудников, массовое освоение новых продуктов и технологий, дальнейшее повышение квалификации персонала НКО;
- оптимизация операционных расходов.

3. Основные показатели деятельности НКО

По состоянию на 01.10.2018 активы НКО составили 206 395 тысяч рублей.

В структуре активов наибольший удельный вес на 01.10.2018 приходится на чистую ссудную задолженность и на основные средства – 50,67% и 29,73% соответственно.

В структуре доходов за 3 квартала 2018 года доходы от операций с иностранной валютой составили 109 339 тыс. рублей.

Комиссионный доход за 3 квартала 2018 года составили 2 299 тыс. руб. и представляет собой комиссию за осуществление переводов физических без открытия счета.

В структуре расходов за 3 квартала 2018 года преобладают операционные расходы – 87 380 тыс. руб. и комиссионные расходы от валютно-обменных операций с банками составили 3 285 тыс. рублей.

Размер основного капитала по состоянию на 01.10.2018 г. составил 191 797 тыс. рублей.

4. Экономическая среда

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

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

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

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

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

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

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

Развитие банковского сектора в первом полугодии 2018 и в 2017 году происходило на фоне негативных изменений макроэкономической ситуации в стране. Последние три года российские банки проходят естественный отбор. С начала 2018 года наблюдается постепенный рост цен на нефть, Центральный Банк неоднократно снижал ключевую ставку, по состоянию на 01 октября 2018 года она составила 7,50%.

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

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

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

5. Краткое изложение принципов учетной политики

Методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в НКО определены Учетной политикой НКО на 2018 год.

Применительно к данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, в результате применения правил бухгалтерского учета отсутствуют случаи недостоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов 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 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П). Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением № 590-П.

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

Резервы под обесценение прочих активов. НКО создаёт резервы на возможные потери, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Основные средства. К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 100 тысяч рублей за единицу. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, включающей сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования с учетом налога на добавленную стоимость и за вычетом накопленной амортизации и накопленных сумм от

уценки (применимо для зданий и помещений). Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

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

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

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

Налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

5.2. Учет доходов и расходов

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

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

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

5.3. Допущения и оценки

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

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

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

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

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

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 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.	Изменение
Наличные денежные средства в кассе	23 298	17 405	5 893
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	46	141	-95
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, зарегистрированных в РФ	7 451	8 006	-555
Итого	30 795	25 552	5 243

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 01.10.2018 года и на сумму 1 781 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 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 01.10.2018 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 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.	Изменение
Депозиты в ЦБ РФ	82 300	77 500	4 800
Обеспечительные взносы по договорам аренды	22 287	13 104	9 183
Итого	104 587	90 604	13 983

Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью в сумме 13 104 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 года и 22 287 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2018 года, являются обеспечительными платежами, предусмотренными договорами аренды под размещение кредитно-кассовых офисов НКО в аэропортах в городах Санкт-Петербург, Новосибирск и Домодедово.

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	Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств	Материальные запасы	
Остаточная стоимость на 01.01.2017г.	48 491	4 463	2 870	2 979	58 803
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01.01.2017г.	45 136	5 420	10 447	4 901	65 904
Приобретение	13 791	14	10 476	1 288	25 583
Выбытие	-697	-	-18 053	-3 210	-21 974
Остаток на 01.01.2018г.	58 230	5 434	2 870	2 979	69 513
Приобретение	289	-	-	2	291
Выбытие	-	-	-288	-	-288
Остаток на 01.04.2018г.	58 519	5 434	2 582	2 981	69 516
Приобретение	1 942	-	1 975	30	3 947
Выбытие	-	-	-	-	-
Остаток на 01.07.2018г.	60 461	5 434	4 557	3 011	73 463
Приобретение	7 302	-	3 022	624	10 948
Выбытие	-2 635	-	-4 667	-689	-7 991
Остаток на 01.10.2018г.	65 128	5 434	2 912	2 946	76 420
Накопленная амортизация					
Остаток на 01.01.2017г.	-1 397	-274	-	-	-1 671
Начисление	-8 342	-697	-	-	-9 039
Списание	-	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2018г.	-9 739	-971	-	-	-10 710
Начисление	-1 463	-161	-	-	-1 624
Списание	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость на 01.04.2018г.	47 317	4 302	2 582	2 981	57 182
Начисление	806	-160	-	-	966
Списание	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость на 01.07.2018г.	48 123	4 142	4 557	3 011	59 833
Начисление	-1 261	-161	-	-	-1 422
Списание	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость на 01.10.2018г.	51 529	3 981	2 912	2 946	61 368

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за период с 01.01.2016 по 01.01.2017:

Показатель	Категории имущества				Итого
	Основные средства	Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств	Материальные 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 01.10.2018 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 01.10.2018 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 01.10.2018 года НКО арендовано офисное помещение, помещения для размещения кредитно-кассовых офисов, используемые для собственных целей в операционной деятельности НКО.

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

6.4 Информация об объеме и структуре прочих активов

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

Прочие активы	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.	Изменение
Прочие финансовые активы	100	68	32
- требования по получению процентов	0	56	-56
- требования по прочим операциям	100	12	88
Резерв на возможные потери	-	-	-

Прочие нефинансовые активы	9 544	8 949	595
- расходы будущих периодов	4 751	5 491	-740
- дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	6 374	2 401	3 973
- расчеты по налогам и сборам	82	646	-564
- незавершенные расчеты	732	255	477
- прочие	1197	205	992
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>-3592</i>	<i>-49</i>	<i>-3543</i>
Итого	9 644	9 017	-546

По состоянию на 01.10.2018 года и 01.01.2018 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

По состоянию на 01.10.2018 года и 01.01.2018 года просроченная дебиторская задолженность у НКО отсутствовала.

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

По состоянию на 01.10.2018 года средствами клиентов, не являющихся кредитными организациями в сумме 6 тыс. руб., является остаток средств на счете компании Евродивисас С.А.

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 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.	Изменение
Прочие финансовые обязательства	2	361	-359
- обязательства по прочим операциям	2	361	-359
Прочие нефинансовые обязательства	5 118	1 881	3 237
- расчеты по налогам и сборам	294	273	21
- расчеты с персоналом (включая резерв по неиспользованным отпускам)	4 824	1 608	3 216
Итого	5 120	2 242	2 878

6.7. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Зарегистрированный уставный капитал НКО по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.10.2018 года составляет 90 000 тысяч рублей. Изменения величины уставного капитала за 9 месяцев 2018 года не произошло. По состоянию на 01.10.2018 года уставный капитал был полностью оплачен. Эмиссионный доход отсутствует.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

НКО в соответствии с Положением ЦБ РФ от 23.10.2017г. № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» созданы резервы по прочим потерям по состоянию на 01.01.2018 года на сумму 49 тыс. руб. (резерв под дебиторскую задолженность

сотрудников по переплате заработной платы), по состоянию на 01.10.2018 года созданы резервы по прочим потерям на сумму 3 592 тыс. руб. (резерв под дебиторскую задолженность, резерв по переплате заработной платы сотрудникам) и резервы под требования к кредитными организациями в сумме 1 тыс. руб.

7.2. Информация об основных компонентах расхода по налогам и сборам

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогам и сборам за 9 месяцев 2018 года и 9 месяцев 2017 года:

Расход по налогам и сборам	За 9 месяцев 2018 года	За 9 месяцев 2017 года
Налог на имущество	490	482
Налог на добавленную стоимость	52	791
Госпошлины и иные налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	82	24
Текущий налог на прибыль	1 534	-
Итого расход по налогам	2 158	1 297

7.3 Информация об операционных расходах

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах операционных расходов за 9 месяцев 2018 и 9 месяцев 2017 года:

	01.10.2018	Удельный вес в %	01.10.2017	Удельный вес в %
Расходы на содержание персонала, включая страховые взносы	44 908	51,39%	51 503	54,37%
Арендная плата по арендованным основным средствам	25 055	28,67%	20 537	21,68%
Расходы на содержание основных средств, включая амортизацию	5 287	6,05%	7 597	8,02%
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 900	2,17%	2 716	2,87%
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 955	2,24%	2 226	2,35%
Расходы от списания стоимости запасов	1 096	1,25%	2 217	2,34%
Расходы на служебные командировки	667	0,76%	1 109	1,17%
Расходы на аудит	1 264	1,45%	359	0,38%
Прочие	5 248	6,01%	6 471	6,83%
Итого	87 380		94 735	

7.4. Информация о прочих доходах и расходах

В 2017 года и в 2018 года у НКО отсутствовали затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение соответствующего отчетного периода.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

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

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

("Базель III")».

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2018 года по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»: базовый капитал – 191 797 тыс. руб. (на 01.01.2018 года 171 780 тыс. руб.), основной капитал – 191 797 тыс. руб. (на 01.01.2018 года 171 780 тыс. руб.), собственные средства – 191 797 тыс. руб. (на 01.01.2018 года 171 780 тыс. руб.).

Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.10.2018 г.:

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

	организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	61 368	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 981	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 981	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 981
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	112 038	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала"	18	0

	капитал финансовых организаций			финансовых организаций"		
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 01.01.2018 г.:

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	31	0

				капитал"		
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 базовый капитал всего, из них:	X	3 570	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 570	"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 исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые	3, 5, 6, 7	98 610	X	X	X

	вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
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 01.10.2018 года у НКО были отражены в составе капитала убытки от обесценения по сформированным резервам по прочим активам на 49 тыс. руб. и 3 593 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 9 месяцев 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.

	Допустимое значение норматива	На 01.01.18	На 01.02.18	На 01.03.18	На 01.04.18	На 01.05.18	На 01.06.18	На 01.07.18	На 01.08.18	На 01.09.18	На 01.10.18
1	$H1.0 \geq 12\%$	134,2%	96,5%	95,6%	95,3%	94,5%	67,8%	75,1%	75,7%	79,0%	78,6%
2	$H15 \geq 100\%$	5817,5%	3222,5%	2989,1%	2792,6%	1920,8%	2039,9%	2415,4%	2459,5%	2690,7%	2938,7%
3	$H6 \leq 10\%$	1,0%	1,1%	1,1%	1,1%	1,1%	7,5%	6,6%	6,4%	6,2%	6,2%

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

Остатками денежных средств, имеющимися у НКО, но по которым есть ограничения для их использования, являются неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях, зарегистрированных в РФ, по договорам эквайрингового обслуживания на сумму 1 781 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 года и на сумму 1 781 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2018 года.

В 2017 и в 3-х кварталах 2018 года не денежными операциями являлись:

- амортизация основных средств;
- отчисления в резервы.

В 2017 и в 3-х кварталах 2018 года НКО не осуществлялись инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств; у НКО на указанные даты также отсутствуют привлеченные неиспользованные кредитные средства.

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 изучение и идентификацию 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 программы по своевременному выявлению клиентов высокой категории риска.

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 управленческую отчетность по рискам, позволяющую руководителям подразделений НКО и органам управления принимать взвешенные управленческие решения в области управления рисками.

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 рискованные позиции в целом по НКО с необходимым уровнем детализации.

НКО проводится стресс-тестирование в целях идентификации, оценки и контроля 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 внутреннему контролю характеру, масштабам и условиям деятельности НКО в случае их изменения;

- назначение Руководителя Службы внутреннего аудита.

К компетенции Правления НКО относится:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики НКО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- проверка соответствия деятельности НКО внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности НКО;

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

К компетенции Председателя Правления относится:

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности НКО;

- создание и обеспечение функционирования системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- утверждение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- рассмотрение и утверждение Положения о службе внутреннего контроля.

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) назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления. Полномочия Главного бухгалтера (его 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 нормативно - правовыми актами и 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 действующими нормативно-правовыми актами и законодательством Российской Федерации, 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 25.12.2017 г. N 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

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 действующими нормативно-правовыми актами и законодательством Российской Федерации 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 действующими нормативно-правовыми актами и законодательством Российской Федерации, Положением о Службе внутреннего контроля и иными внутренними документами НКО.

Руководители подразделений внутреннего контроля должны соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России № 4662-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.

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

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

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 организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее программа по замораживанию (блокированию) денежных средств).

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

Служба финансового мониторинга 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 от 09.08.2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях».

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

В целях ПОД/ФТ Ответственный сотрудник осуществляет следующие функции:

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

Для достижения указанных целей Ответственный сотрудник:

- Консультирует сотрудников НКО по вопросам, возникающим при реализации Программ, а также принимает решения по переданным в подразделение Сообщениям об операциях;
- Организует представление в уполномоченный орган сведений в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ и нормативными актами Банка России;
- Оказывает содействие уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности НКО по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами НКО;
- Представляет Председателю Правления НКО 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 01.10.2018	Н1.0 на 01.01.2018
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:	202 771	118 958
<i>Активы I-ой группы риска (с коэффициентом риска 0%)</i>	<i>75 177</i>	<i>44 605</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>4 202</i>	<i>2 701</i>

Резервы под активы II-ой группы риска	1	-
Кредитный риск по активам II-ой группы риска	840	540
<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>	123 392	71 652
Резервы под активы IV-ой группы риска	3 592	49
Кредитный риск по активам IV-ой группы риска	119 800	71 603

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 03.12.2015 года «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

10.3.3. 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».

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 № 511-П от 03.12.2015 года «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 01.10.2018:

Наименование статьи	Всего на 01.10.2018	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты
АКТИВЫ					
Денежные средства	23 298	13 882	3 345	3 399	2 672

Средства кредитной организации в ЦБ РФ	47	47	-	-	-
Средства в кредитных организациях	7 451	6 444	217	790	0
Чистая ссудная задолженность	104 587	104 587	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	61 368	61 368	-	-	-
Прочие активы	9 644	8 524	589	525	7
Всего активов	206 395	194 852	4 151	4 714	2 679
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6	6	0	0	0
Прочие обязательства	5 120	5 120	0	0	0
Всего обязательств	5 126	5 126	0	0	0
Чистая балансовая позиция	201 269	189 726	4 151	4 714	2 679

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.

10.3.4. Операционный риск

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

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

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2018 и на 01.10.2018:

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Размер (величина) операционного риска	8 979	3 450
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	96 715	23 001
- чистые процентные доходы	0	0
- чистые непроцентные доходы	96 715	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 страховыми компаниями АО «Цюрих надежное страхование» и СПАО «РЕСО-Гарантия».

10.3.5. 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 уполномоченным сотрудником НКО.

В случае недостаточности объема резервов ликвидности, уполномоченный сотрудник принимает меры по устранению нарушения лимита. Если нарушение лимита невозможно устранить в течение 5 рабочих дней, уполномоченный сотрудник инициирует рассмотрение соответствующего вопроса на Правлении НКО.

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

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

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

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

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

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

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;
- план действий НКО по восстановлению резервов ликвидности в стрессовых ситуациях.

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 01.10.2018:

<i>В тысячах российских рублей</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
Денежные средства	23 298	0	0	0	0	23 298
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	46	0	0	0	1	47
Средства в кредитных организациях	7 451	0	0	0	0	7 451
Чистая ссудная задолженность	82 300	0	0	22 287	0	104 587
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	61 368	0	61 368
Прочие активы	9 644	0	0	0	0	9 644
Всего активов	122 739	0	0	83 655	1	206 395
Средства клиентов	6	0	0	0	0	6
Прочие обязательства	5 120	0	0	0	0	5583
Всего обязательств	5 126	0	0	0	0	5 126
Чистый разрыв ликвидности	117 613	0	0	83 655	1	201 269
Совокупный разрыв ликвидности	117 613	117 613	117 613	201 268	201 269	x

10.3.6. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

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

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

10.3.7. 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.

10.3.8. 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.

10.3.9. Стратегический риск

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

11. Операции со связанными сторонами

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

ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» в силу своего участия в уставном капитале общества по состоянию на 01.10.2018.

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

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

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

Акционеры компании ЕВРОДИВИСАС, С.А.:

Имя	Паспорт	Гражданство	Дата и место рождения	Адрес	Акции
Мария Дель Розарио Маркос Энтисне (Maria del Rosario Marcos Entisne)	AAG845329	Испании	04/10/1942 Саламанка, Испания	Плаза Испания 3, 37480, Фуэнтес-де-Оньоро, Саламанка, Испания (SpainPlaza 3, 37480, Fuentes de Onoro, Salamanca, Spain)	28.67%
Мария Дель Розарио Аланис Маркос (MariadelRosarioAlanis Marcos)	AAI112099	Испании	27/07/1970 Саламанка, Испания	Ул. Сальвадора Хедиллья. 6, 39001, Сантандер, Кантабрия, Испания (SalvadorHedillaStr. 6, 39001, Santander, Cantabria, Spain)	17.8325%
Хуан Антонио Аланис Маркос (Juan Antonio Alanis Marcos)	AAH697494	Испании	03/07/1971 Саламанка, Испания	2-2,6°А Плаза-дель-Ангел, 37001, Саламанка, Испания (Plaza del Angel 2-2,6°A, 37001, Salamanca, Spain)	17.8325%
Исидоро Хосе Аланис Маркос (IsidoroJoséAlanis Marcos)	PAB713442	Испании	13/10/1972 Саламанка, Испания	Пласа Вилар Формосо, 8, 1°А, Нуэво Побладо, Фуэнтес де Оньоро, Саламанка, Испания (Plaza Vilar Formoso 8, 1°A, Nuevo Poblado, Fuentes de Oñoro, Salamanca, Spain)	17.8325%
КарлосАланисМаркос (Carlos Alanis Marcos)	BE060660	Испании	21/01/1974 Саламанка, Испания	Плаза Саламанка, 3 ВJ, Фуэнтес-де-Оньоро 37480, Саламанка, Испания (PlazaSalamanca, 3 VJ, Fuentes de Oñoro 37480, Salamanca, Spain)	17.8325%

Характер связей между учредителями (участниками) компании ЕВРОДИВИСАС, С.А.

100% акции компании ЕВРОДИВИСАС, С.А. принадлежат членам одной семьи:

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

Руководителем компании ЕВРОДИВИСАС, С.А. является:

Исидоро Хосе Аланис Маркос (Isidoro José Alanís Marcos), имеющий гражданство Испании, паспорт ААG139349, дата и место рождения: 13/10/1972, Саламанка, Испания, адрес нахождения: ул. Тентенесио, 8, 37.008, Саламанка, Испания. (st. Tentenesio, 8, 37,008, Salamanca, Spain).

В таблице представлены суммы остатков по операциям со связанными сторонами на 01.10.2018 г.:

Кредиторская задолженность	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Средства единственного учредителя	6	6
Итого	6	6

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).

	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
Численность персонала:	49	48	31	32
в том числе управленческий персонал	3	3	3	4

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

Расходы на оплату труда (с учетом страховых взносов)	За 9 месяцев 2018 года	За 1 полугодие 2018 года	За 1 кв. 2018 года	За 2017 год
Членам исполнительных органов и иным сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков	16 255	12 314	5 818	23 612
Прочим сотрудникам	28 418	16 584	7 325	42 980
Итого	44 673	28 898	13 143	66 592

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

НКО на конец 2017г. создала резерв предстоящих расходов на оплату отпусков в сумме 1 382 тыс. руб., а также сумма резервов по взносам в фонды по резерву отпуска сотрудников за 2017 год составила 205 тыс. руб. На 01.04.2018 сумма резерва по отпускам составила 1 276 тыс. руб. и сумма резервов по взносам в фонды – 156 тыс. руб., на 01.07.2018 сумма резервов по отпускам составила 1 723 тыс. руб. и сумма резервов по взносам в фонды – 361 тыс. руб., на 01.10.2018 сумма резервов по отпускам составила 2 084 тыс. руб. и сумма резервов по взносам в фонды – 695 тыс. руб.

Председатель Правления



Топалиди Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер

Луценко Елена Сергеевна

09 ноября 2018 г.