

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

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

Код формы по ОКД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	41336	42031
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	363	67
2.1	Обязательные резервы		279	61
3	Средства в кредитных организациях	6.1	9032	2550
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.2	75523	85423
5a	Чистая ссудная задолженность	6.2	75523	85423
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	4927
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.3	55158	56123
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.4	13435	11915
14	Всего активов		194847	203036
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.6	6780	4962
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.6	6780	4962
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	571
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.7	3928	3952
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		10708	8971
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		90000	90000

25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	169430	169430
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	-75291	-65365
36	Всего источников собственных средств	184139	194065
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Топалиди Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер

Луценко Елена Сергеевна

26 июля 2019 г.



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

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года**

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1918	2350
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1918	2350
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1918	2350
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентский счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	-1
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1918	2349
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17.2	56940	59652
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	17.2	-1405	301
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		4439	1123
15	Комиссионные расходы		3655	1791
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-1087	-1119
19	Прочие операционные доходы		30	47
20	Чистые доходы (расходы)		57180	60562

21	Операционные расходы	17.4	67008	52471
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-9828	8091
23	Возмещение (расход) по налогам	17.3	97	330
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-9925	7761
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-9925	7761

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-9925	7761
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	финансовый результат за отчетный период		-9925	7761

Председатель Правления

Топалиди Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер

Луценко Елена Сергеевна

26 июля 2019 г.



Handwritten signatures in blue ink:
 Topalidi Olga Valerievna
 Lutsenko Elena Sergeevna

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость		Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся элементами капитала
			инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				

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

133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 137-142)	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 143)	
145	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 144)	
	Источники дополнительного капитала	
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	
149	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	
150	Резервы на возможные потери	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 146 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	

154а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие оплату способность к погашению убытков финансовых организаций					
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие оплату способность к погашению убытков финансовых организаций					
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней					
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером					
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов					
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику					
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)					
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)					
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)					X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:					X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала					X
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала					
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)					
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)					
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)					
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)					
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:					
65	надбавка поддержания достаточности капитала					
66	антициклическая надбавка					
67	надбавка за системную значимость					
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)					
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
169	Норматив достаточности базового капитала					

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

Примечание.

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

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		90000.0000	90000.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		90000.0000	90000.0000
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		169430.0000	169430.0000
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		259430.0000	259430.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		82605.0000	81515.0000
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		176825.0000	177915.0000
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		176825.0000	177915.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0.0000	7812.0000
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного			

	в том числе:								
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов								
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	требования участников клиринга								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,								
	в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего,								
	в том числе:								
2.2.6.1	по сделкам по услуге исполнения агентом или специализированным обществу деловых требований, в том числе удостоверенных закладными								
3	Кредиты на потребительские цели, всего,								
	в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего,								
	в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							X	X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		13338.0000	8979.0000
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		143429.0000	96715.0000
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы		143429.0000	96715.0000
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0000	2.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		14797.6700	16712.3300
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск		1183.8100	1336.9900
7.4	товарный риск			

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2488.0000	1007.0000	1481.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				

1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях	2488.00001	1007.00000	1481.00000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах			
1.4	под операции с резидентами офшорных зон			

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П				Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчуждающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг		Справедливая стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери		
		ценных бумаг	ценных бумаг	ценных бумаг	ценных бумаг	в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Ценные бумаги, всего, в том числе:							
1.1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями							

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Регулятивные условия										Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие досрочного выкупа инструмента (погашения)	Наличие права досрочного выкупа инструмента (погашения)	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения)	Последующая дата (дата) реализации права досрочного выкупа (погашения)	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий увеличения выплаты по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента		
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21			

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращение фирменного наименования зачета	Возможность списания инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертирование инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22		23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход									
	Наименование инструмента	Механизм восстановления инструмента	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий				
34		34а	35	36	37					

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

1. Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего _____ 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд _____ 0;

1.2. изменения качества ссуд _____ 0;

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

1.4. иных причин _____ 0.

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

2.1. списания безнадежных ссуд _____ 0;

2.2. погашения ссуд _____ 0;

2.3. изменения качества ссуд _____ 0;

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

2.5. иных причин _____ 0.

Председатель Правления _____
Топалими Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер _____
Луценко Елена Сергеевна

26 июля 2019 г.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Глобал Экстейндж" / ООО "НКО "Глобал Экстейндж"
 Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 119530, Москва, Очаковское шоссе, 34, помещение В204.
 Код формы по ОКУД 0409813
 Квартальная (Годовая)

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

№ строки	Наименование показателя	№ строки	Фактические значения		
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6
1	Валовый капитал				
1а	Валовый капитал при полном применении искили обязательств кредитных учреждений без учета валютных преференций мер				
2	Основной капитал				
2а	Основной капитал при полном применении искили обязательств кредитных учреждений				
3	Собственные средства (капитал)		176821.000	186873.000	179683.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении искили обязательств кредитных учреждений				
4	Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.				
4а	Активы, взвешенные по уровню риска				
5	Нормативы достаточности капитала, прочие нормативы достаточности базового капитала Н.1.1 (НКО.1.1)				
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении искили обязательств кредитных учреждений				
6	Нормативы достаточности основного капитала Н.1.2 (НКО.1.2)				
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении искили обязательств кредитных учреждений				
7	Нормативы достаточности собственных		67,153	78,421	81,281

Индикатор ИИ.4	максимальное значение	длительность нарушения	количество нарушений	максимальное значение	длительность нарушения	количество нарушений	максимальное значение	длительность нарушения	количество нарушений	максимальное значение	длительность нарушения	количество нарушений	максимальное значение	длительность нарушения	количество нарушений
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения ценных бумаг, других финансовых или иных активов														
28	Норматив максимального размера риска на ставку свалки с биржей или ИЦ														
29	Норматив ликвидности центрального контрагента ИЦ														
30	Норматив ликвидности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента ИЦ														
31	Норматив ликвидности центрального контрагента ИЦ														
32	Норматив максимального размера риска концентрации ИЦ														
33	Норматив ликвидности небалансовой операции по переводу денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций ИЦ	866,511	641,031	5938,688	2415,402	2732,608									
34	Норматив максимальной совокупной величины процентов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов ИЦ														
35	Норматив предостережения ИЦ от сарказма, шутки, иронии, насмешки, злобы, агрессии, оскорбления, унижения ИЦ														
36	Норматив ликвидности расчетов небанковской кредитной организации ИЦ														
37	Норматив минимального соотношения размера собственного капитала и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием ИЦ														

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения				Сумма, тыс. руб.
		3	4	5	6	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего				0	
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы			Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица		
3	Поправка в части филиальных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага				0	
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПОИ)				0	
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами				0	
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного				0	

характера				Сумма, тыс. руб.
7	Прочие поправки			01
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого			01
Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения		Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4	4
Риск по балансовым активам				
1	Величина балансовых активов, всего			0.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, причисляемых к уменьшению величины источников основного капитала			0.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего			0.00
Риск по операциям с ПФИ				
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего			0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего			0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса			неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях			0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов			0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ			0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ			0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)			0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами				
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего			0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами			0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами			0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами			0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)			0.00
Риск по основным обязательствам кредитного характера (КРВ)				

13	по обязательствам Банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X	X	X
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВПА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВПА-2Е и ВПА-2	X	X	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	X	X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (НЗЛК - кредитной организации (НЗЛК) процент)	X	X	X

Председатель Правления  Лутенко Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер Луценко Елена Сергеевна

26 июля 2019 г.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-4615	10736
1.1.1	проценты полученные		1895	2350
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные		4439	1123
1.1.4	комиссии уплаченные		-3655	-1791
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		56940	59654
1.1.8	прочие операционные доходы		-107	47
1.1.9	операционные расходы		-62226	-49872
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1901	-775
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		15975	1674
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-273	5
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		9900	-1564
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		4143	-321
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	20
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1818	0
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		387	3534
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		11360	12410
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0

2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4210	-3629
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-4210	-3629
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1340	279
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		5810	9060
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1	44567	25552
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1	50377	34612

Председатель Правления

Топалиди Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер

Луценко Елена Сергеевна

26 июля 2019 г.



**Пояснительная информация к
бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Небанковская кредитная организация
«Глобал Эксчейндж»
за 1-е полугодие 2019 год**

1. Общая информация

Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Глобал Эксчейндж», сокращенное наименование ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» (далее – «НКО», «Общество») было зарегистрировано Центральным Банком РФ (далее – «ЦБ РФ») 09.03.2016 года по адресу 119530, г. Москва, Очаковское шоссе, д. 34, помещение IV - комната 11. Размер уставного капитала кредитной организации на 01.07.2019 г. составляет 90 000 000 (Девяносто миллионов) рублей.

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

В 1-м полугодии 2019 года 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).

- 2-х операционных касс вне кассового узла, расположенных в г. Санкт-Петербург в гостиницах Park Inn by Radisson Прибалтийская Отель и Конгресс Центр, Park Inn by Radisson Пулковская Отель.

Данная пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2019 года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности", представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Численность сотрудников ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» на 01.07.2019 составила 42 человек и по сравнению с 01.01.2019 уменьшилась на 1 человека.

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности

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

ЕВРОДИВИСАС, С.А. располагает обменными пунктами в 57 аэропортах 22 стран, на 5 континентах, является ведущей компанией обмена валюты в Латинской Америке и Карибского бассейна. Офисы дочерних компаний ЕВРОДИВИСАС открыты в Австралии, Бразилии, Колумбии, Коста-Рике, Хорватии, Дании, Турции, Гонконге, Эквадоре, Испании, Гватемале, Ямайке, Иордании, Марокко, Мексике, Никарагуа, Парагвае, Доминиканской Республике, Швейцарии, Тринидад-и-Тобаго и Уругвае.

- 310 отделений в 22 странах

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

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

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

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

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

НКО не имеет рейтинга международного или российского рейтингового агентства.

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

В банковской системе 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 1-м полугодии 2019 года НКО развивался в рамках доступных направлений.

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

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

НКО в 1-м полугодии 2019 года осуществляла следующие виды операций:

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

6. Оплата платежей в сети терминалов самообслуживания в 13 регионах России. 95% терминалов расположены в Многофункциональных центрах и отделениях ГИБДД, что в свою очередь определяет природу платежей: оплата государственных пошлин.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Достигнуть стратегические цели НКО предполагает путем:

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

3. Основные показатели деятельности НКО

По состоянию на 01.07.2019 активы НКО составили 194 847 тысяч рублей.

В структуре активов наибольший удельный вес на 01.07.2019 приходится на чистую ссудную задолженность и на основные средства 38,76 % и 28,31 % соответственно.

В структуре доходов за 1-е полугодие 2019 года доходы от операций с иностранной валютой составили 56 940 тыс. рублей.

Комиссионные доходы за 1-е полугодие 2019 года составили 4 439 тыс. руб. и представляет собой комиссию за осуществление переводов физических без открытия счета.

В структуре расходов за 1-е полугодие 2019 года преобладают операционные расходы 67 008 тыс. руб. и комиссионные расходы от валютно-обменных операций с банками составили 3 655 тыс. рублей.

Размер капитала по состоянию на 01.07.2019 г. составил 176 825 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.

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. Учетная политика на 2019 год

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

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

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:

	<i>тыс. руб.</i>		
Денежные средства и их эквиваленты	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.	Изменение
Наличные денежные средства в кассе	41 336	42 031	-695
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	84	61	23
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, зарегистрированных в РФ	9 032	2 550	6 482
Итого	50 452	44 642	5 810

В состав денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, зарегистрированных в РФ, включены неснижаемые остатки по договорам эквайрингового обслуживания на сумму 1 790 тыс. руб. и 1 700 долларов США по состоянию на 01.07.2019 года и на сумму 1 781 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 года.

Из состава денежных средств и их эквивалентов по средствам на счетах в ЦБ РФ исключены обязательные резервы на сумму 279 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2019 года и на сумму 6 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 года.

6.2 Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности

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

Чистая ссудная задолженность	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.	Изменение
Депозиты в ЦБ РФ	53 200	63 100	-9 900
Обеспечительные взносы по договорам аренды	22 323	22 323	0
Итого	75 523	85 423	-9 900

Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью в сумме 22 323 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2019 года и 22 323 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 года, являются обеспечительными платежами, предусмотренными договорами аренды под размещение кредитно-кассовых офисов НКО в аэропортах в городах Санкт-Петербург, Новосибирск и Домодедово.

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

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

тыс. руб.

Показатель	Категории имущества				Итого
	Основные средства	Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) 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	-	-	6 801	2422	9 223
Выбытие	-	-	-	-2455	-2 455
Реклассификация	7 147	-	-7 147	-	0
Остаток на 01.01.2019г.	65 377	5 434	2 524	2 946	76 281
Приобретение	-	-	4 716	2 244	6 960
Выбытие	-508	-	-	-2 242	-2 750
Реклассификация	-	-	-	-	-
Остаток на 01.07.2019г.	64 869	5 434	7 240	2 948	80 491
Накопленная амортизация					
Остаток на 01.01.2017г.	-1 397	-274	-	-	-1 671
Начисление	-8 342	-697	-	-	-9 039
Списание	-	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2018г.	-9 739	-971	-	-	-10 710
Начисление	-8 805	-643	-	-	-1 624
Списание	-	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2019г.	-18 544	-1 614	-	-	-20 158
Начисление	-4 853	-322	-	-	-5 175
Списание	-	-	-	-	-
Остаток на 01.07.2019г.	-23 397	-1 936	-	-	-25 333
Остаточная стоимость на 01.07.2019г.	41 472	3 498	7 240	2 948	55 158

По состоянию на 01.07.2019 года и 01.01.2019 года резервы на возможные потери по капитальным затратам не создавались; в составе статьи отсутствовали объекты, требующие переоценки по справедливой стоимости; отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов.

Объекты основных средств по состоянию на 01.07.2019 года и 01.01.2019 года не переданы в залог в качестве обеспечения; каких-либо ограничений прав собственности на данные объекты, в том числе объекты недвижимости, не предусмотрено.

По состоянию на 01.07.2019 года и 01.01.2019 года НКО арендовано офисное помещение, помещения для размещения кредитно-кассовых офисов, используемые для собственных целей в операционной деятельности НКО.

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

6.4 Информация об объеме и структуре прочих активов

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

тыс. руб.

Прочие активы	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.	Изменение
Прочие финансовые активы	278	164	114
- требования по получению процентов	-	23	-23
- требования по прочим операциям	278	141	137
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	-	-
Прочие нефинансовые активы	15 644	13 150	2 494
- расходы будущих периодов	-	4 518	-4 518
- дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	8 293	4 312	3 981
- расчеты по налогам и сборам	6726	90	6 636
- незавершенные расчеты	-	3 530	-3 530
- прочие	625	700	-75
<i>Резерв на возможные потери</i>	-2 487	-1 399	-1 088
Итого	13 435	11 915	1 520

По состоянию на 01.07.2019 года и 01.01.2019 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

По состоянию на 01.07.2019 года и 01.01.2019 года просроченная дебиторская задолженность у НКО отсутствовала.

6.5. Информация о категории качества финансовых активов

В таблице ниже представлена информация о категории качества финансовых активов по состоянию на 01.07.2019 г.:

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по к.к. 1	Сумма требования по к.к. 2	Сумма требования по к.к. 3	Сумма требования по к.к. 5	Резерв расчёт ный	Резерв сформ ирован ный	Резерв по к.к.2	Резерв по к.к. 3	Резерв по к.к. 5
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	11 453	11 377	76	0	0	1	1	1	0	0
1.1 корреспондентские счета	9 033	8 957	76	0	0	1	1	1	0	0
1.2 прочие активы	2 420	2 420	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	26 806	22 329	0	4 059	418	2 447	2 447	0	2 029	418
2.1 прочие активы	26 806	22 329	0	4 059	418	2 447	2 447	0	2 029	418
2.1.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	22 323	22 323	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	40	0	0	0	40	40	40	0	0	40
3.1 прочие активы	40	0	0	0	40	40	40	0	0	40
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3)	38 299	33 706	76	4 059	458	2 488	2 488	1	2 029	458

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

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по к.к. 1	Сумма требования по к.к. 2	Сумма требования по к.к. 3	Сумма требования по к.к. 5	Резерв расчёт ный	Резерв сформ ирован ный	Резерв по к.к. 2	Резерв по к.к. 3	Резерв по к.к. 5
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	6 453	6 377	76	0	0	1	1	1	0	0
1.1 корреспондентские счета	2 551	2 475	76	0	0	1	1	1	0	0
1.2 прочие активы	3 902	3 902	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	26 576	23 876	0	2 680	20	1 359	1 359	0	1 339	20
2.1 прочие активы	26 636	23 936	0	2 680	20	1 359	1 359	0	1 339	20

2.1.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	22 324	22 324	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	117	77	0	0	40	40	40	0	0	40
3.1 прочие активы	117	77	0	0	40	40	40	0	0	40
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3)	33 146	30 330	76	2 680	60	1 400	1 400	1	1 339	60

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

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

тыс. руб.

Средства клиентов	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.	Изменение
юридические лица	145	260	-115
индивидуальные предприниматели	2 631	3 974	-1 343
расчеты по переводам денежных средств	4 004	728	3 276
Итого	6 780	4 962	1 818

6.7. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

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

тыс. руб.

Прочие обязательства	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.	Изменение
Прочие финансовые обязательства	10	492	-482
- обязательства по прочим операциям	10	492	-482
Прочие нефинансовые обязательства	3 918	3 460	458
- расчеты по налогам и сборам	50	435	-385
- незавершенные расчеты	1 478	-	1 478
- расчеты с персоналом (включая резерв по неиспользуем. отпускам)	2 390	3 025	-635
Итого	3 928	3 952	-24

6.8. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Зарегистрированный уставный капитал НКО по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года составляет 90 000 тысяч рублей. Изменения величины уставного капитала в 1-м полугодии 2019 года не произошло. По состоянию на 01.07.2019 года уставный капитал был полностью оплачен. Эмиссионный доход отсутствует.

6.9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1.	банкам-нерезидентам	-	-
2.2.	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3.	физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6	6
4.1.	банков-нерезидентов	-	-
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6	6
4.3.	физических лиц - нерезидентов	-	-

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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 01.07.2019 года на сумму 2 487 тыс. руб. (резерв под дебиторскую задолженность, резерв по переплате заработной платы сотрудникам) и резервы под требования к кредитными организациями в сумме 1 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 года созданы резервы по прочим потерям на сумму 1 399 тыс. руб. (резерв под дебиторскую задолженность, резерв по переплате заработной платы сотрудникам) и резервы под требования к кредитными организациями в сумме 1 тыс. руб.

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

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

В соответствии с Положением резерв формируется по следующим финансовым инструментам:

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

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

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

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

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

7.2. Информация о доходы по операциям с иностранной валютой

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах доходов по операциям с иностранной валютой за 1–е полугодие 2019 года и за 1-е полугодие 2018 года:

тыс.руб.

Наименование статьи	1-е полугодие 2019 г.	1-е полугодие 2018 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	56 940	59 652
<i>Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме</i>	57 391	61 217
<i>Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме</i>	116	500
<i>Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме</i>	-398	-513
<i>Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме</i>	-169	-1 552
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 405	301
<i>Доходы от переоценки средств в иностранной валюте</i>	1 572	2 658
<i>Расходы по переоценке средств в иностранной валюте</i>	-2 977	-2 357

7.3. Информация об основных компонентах расхода по налогам и сборам

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогам и сборам за 1–е полугодие 2019 года и за 1-е полугодие 2018 года:

тыс.руб.

Расход по налогам и сборам	1-е полугодие 2019 г.	1-е полугодие 2018 г.
Налог на имущество	-	-
Налог на добавленную стоимость	97	330
Госпошлины и иные налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	-	-
Текущий налог на прибыль	-	-
Итого расход по налогам	97	330

7.4 Информация об операционных расходах

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах операционных расходов за 1–е полугодие 2019 года и за 1-е полугодие 2018 года:

тыс.руб.

	1-е полугодие 2019 г.	Удельный вес в %	1-е полугодие 2018 г.	Удельный вес в %
Расходы на содержание персонала, включая страховые взносы	34 931	52,13%	29 076	55,41%

Арендная плата по арендованным основным средствам	17 597	26,26%	10 880	20,74%
Расходы на содержание основных средств, включая амортизацию	5 207	8,82%	3 484	6,64%
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 232	1,84%	1 287	2,45%
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 440	2,15%	1 354	2,58%
Расходы от списания стоимости запасов	1 946	2,90%	589	1,12%
Расходы на служебные командировки	637	0,95%	410	0,78%
Расходы на аудит	1 798	2,68%	1 049	2,00%
Прочие	1 520	2,27%	4 342	8,28%
Итого	67 008		52 471	

В таблице ниже предоставлена информация о характере расходов на вознаграждение работникам за 1-е полугодие 2019 года и за 1-е полугодие 2018 года:

тыс.руб

Расходы на содержание персонала	1-е полугодие 2019 г.	1-е полугодие 2018 г.
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	27 607	22 720
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	7 206	5 778
расходы по выплате выходных пособий	28	400
подготовка и переподготовка кадров	90	170
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	-	8
Итого	34 931	29 076

7.5. Информация о прочих доходах и расходах

В 1-м полугодии 2019 года у НКО отсутствовали затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение соответствующего отчетного периода.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

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

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

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

- Прогнозирование основных показателей деятельности;
- Планирование потребностей в капитале;

- Мониторинг достаточности капитала.

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

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

По состоянию на 01.07.2019 года по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» величина собственных средств НКО – 176 825 тыс. руб. (на 01.01.2019 года 185 727 тыс. руб.).

Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.07.2019 г.:

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	90 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	90 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	6 780	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	55 158	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 498	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	3 498	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	7 314
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	<u>уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)</u>	X	0	X	X	0
5.2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)</u>	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	75 523	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	90 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	90 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 962	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	56 123	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 820	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 820	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	8 338
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)",	37, 41.1.2	0

				подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	87 973 168	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

По состоянию на 01.07.2019 года и 01.01.2019 года у НКО были отражены в составе капитала убытки от обесценения по сформированным резервам по прочим активам на 2 487 тыс. руб. и 1 399 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) (Н1.0).
2. Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств - норматив текущей ликвидности (Н15)
3. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

В течение 1-го полугодия 2019 года НКО соблюдала все установленные Банком России обязательные нормативы и выполняла резервные требования.

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

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

Допустимое значение норматива	На 01.01.2019	На 01.02.2019	На 01.03.2019	На 01.04.2019	На 01.05.2019	На 01.06.2019	На 01.07.2019
КАПИТАЛ	185 727	176 371	176 227	168 673	166 846	171 136	176 825
H1.0 ≥12%	74,1%	76,6%	70,1%	67,8%	57,8%	57,0%	58,2%
H15 ≥100%	1343,6%	1260,1%	892,0%	647,0%	642,9%	681,1%	866,5%
H6 ≤10%	6,4%	6,7%	6,7%	7,0%	7,1%	6,9%	6,7%

8.1 Балансовая стоимость инструментов капитала

В таблице ниже предоставлена информация о результатах сверки балансовой стоимости инструментов капитала за 1-е полугодие 2019 и 2018:

тыс.руб.

Наименование статьи	Уставный капитал	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало предыдущего отчетного года	90 000	169 430	-77 696	181 734
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	90 000	169 430	-77 696	181 734
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:			-14 601	-14 601
прибыль (убыток)			-14 601	-14 601
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	90 000	169 430	-69 934	189 496
Данные на начало отчетного года	90 000	169 430	-65 365	194 065
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	90 000	169 430	-65 365	194 065
Совокупный доход за отчетный период:			-16 242	-16 242
прибыль (убыток)			-16 242	-16 242
Данные за отчетный период	90 000	169 430	-75 291	184 139

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Наибольшее влияние на приток денежных средств и их эквивалентов в 1-м полугодии 2019 года оказали поступления по операциям с иностранной валютой в сумме 56 940 тысяч рублей, в 1-м полугодии 2018 года 59 654 тысячи рублей. На отток денежных средств в 1-м полугодии 2019 году оказала влияние оплата операционных расходов на сумму 62 226 тысячи рублей, в 1-м полугодии 2018 года 49 872 тысяч рублей.

Остатками денежных средств, имеющимися у НКО, но по которым есть ограничения для их использования, являются неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях, зарегистрированных в РФ, по договорам эквайрингового обслуживания на сумму 1 790 тыс. руб. и 1 700 долларов США по состоянию на 01.07.2019 года и на сумму 1 781 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 года.

В 1-м полугодии 2019 и в 1-м полугодии 2018 года не денежными операциями являлись:

- амортизация основных средств;

- отчисления в резервы.

В 1-м полугодии 2019 и в 1-м полугодии 2018 года НКО не осуществлялись инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств; у НКО на указанные даты также отсутствуют привлеченные неиспользованные кредитные средства.

Строка 5.1 и 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» и строка «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года» отчета о движении денежных средств соответствует статьям: 1 «Денежные средства», 2 «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» и 3 «Средства в кредитных организациях» (за исключением активов, по которым существует риск потерь) бухгалтерского баланса на соответствующие отчетные даты.

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

10.1. Стратегия и процедуры управления рисками и капиталом

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

Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение/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.

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.

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 сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
8. Руководители и служащие структурных подразделений НКО.

Органы управления НКО.

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех служащих НКО в соответствии с их должностными обязанностями;

- устанавливают порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений НКО (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- принимают документы по вопросам взаимодействия Руководителя службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими НКО и контролируют их соблюдение;

- исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

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

- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления НКО.

К компетенции Совета директоров относится:

- обеспечение создания и функционирования эффективного внутреннего контроля;

- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности системы внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами НКО, Руководителем Службы внутреннего аудита, иными структурными подразделениями НКО, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- рассмотрение представляемой Руководителем Службы внутреннего аудита не реже двух раз в год информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений, выявленных в деятельности НКО;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами НКО рекомендаций и замечаний Руководителя службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности НКО в случае их изменения;

- назначение Руководителя Службы внутреннего аудита.

К компетенции Правления НКО относится:

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

К компетенции Председателя Правления 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) утверждаются на должность Советом директоров и далее 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 осуществляющего иные функции, определенные внутренними документами НКО в соответствии 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, Уставом НКО, а также Положением о Службе внутреннего аудита и иными внутренними документами НКО.

Руководитель СВА соответствует квалификационным требованиям, установленным 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 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 соответствуют 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 Устава НКО, 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее ПОД/ФТ).

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

ПВК включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:

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

- Программа идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (далее программа идентификации);

- Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (программа управления риском);

- Программа выявления в деятельности Клиентов операций, подлежащих обязательному контролю и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (программа выявления операций);

- Программа документального фиксирования информации и порядок представления информации в уполномоченный орган;

- Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом (далее программа по приостановлению операций);

- Программа организации в НКО работы по отказу от заключения договора банковского счета с юридическим лицом, отказу в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета в соответствии с Федеральным законом (далее программа по отказу от совершения операции/заключения договора банковского счета);

- Программа подготовки и обучения кадров в НКО по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (программа обучения сотрудников организации);

- Программа проверки осуществления внутреннего контроля;

- Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее программа хранения информации);

- Программа сохранения конфиденциальности;

- Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента и порядок проведения проверки наличия среди Клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее программа по замораживанию (блокированию) денежных средств).

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

Служба финансового мониторинга состоит из двух сотрудников.

Служба финансового мониторинга независима в своей деятельности от других структурных

подразделений НКО и подчиняется только Председателю Правления НКО.

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

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

Ответственным Сотрудником является руководитель Службы финансового мониторинга, который соответствует квалификационным требованиям Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 09.08.2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях».

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

В целях ПОД/ФТ Ответственный сотрудник осуществляет следующие функции:

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

Для достижения указанных целей Ответственный сотрудник:

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

НКО не устанавливает корреспондентские отношения:

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

Главным принципом осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ является обеспечение участия всех сотрудников НКО, независимо от занимаемой должности, в рамках их компетенции в выявлении операций

Клиентов, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

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

К существенным (базовым) рискам НКО относят:

- 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»:

тыс.руб.

Показатель	Н1.0 на 01.07.2019	Н1.0 на 01.01.2019
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:	197 920	194 033
<i>Активы I-ой группы риска (с коэффициентом риска 0%)</i>	68 790	69 196
Резервы под активы I-ой группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-ой группы риска	-	-
<i>Активы II-ой группы риска (с коэффициентом риска 20%)</i>	5 120	2 070
Резервы под активы II-ой группы риска	1	1
Кредитный риск по активам II-ой группы риска	1 024	414
<i>Активы III-ой группы риска (с коэффициентом риска 50%)</i>	-	-
Резервы под активы III-ой группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-ой группы риска	-	-
<i>Активы IV-ой группы риска (с коэффициентом риска 100%)</i>	124 010	122 767
Резервы под активы IV-ой группы риска	2 487	1 399
Кредитный риск по активам IV-ой группы риска	121 523	121 368

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 01.07.2019:

тыс.руб.

Наименование статьи	Всего на 01.07.2019	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты
АКТИВЫ					
Денежные средства	41 336	27 910	4 555	5 408	3 463
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	363	363	0	0	0
Средства в кредитных организациях	9 032	8 638	191	203	0
Чистая ссудная задолженность	75 523	75 523	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	55 158	55 158	0	0	0
Прочие активы	13 435	13 163	0	270	2
Всего активов	194 847	180 755	4 746	5 881	3 465

ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 780	6 780	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	3 928	3 928	0	0	0
Всего обязательств	10 708	10 708	0	0	0
Чистая балансовая позиция	184 139	170 047	4 746	5 881	3 465

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

тыс.руб.

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

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

10.3.4. 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), несоответствия (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.

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019:

	<i>тыс.руб.</i>	
	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Размер (величина) операционного риска	13 338	8 979
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	143 429	96 715
- чистые процентные доходы	0	0
- чистые непроцентные доходы	143 429	96 715

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

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

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

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе.

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

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

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

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

10.3.5. 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 (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 01.07.2019:

тыс.руб.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
Денежные средства	41 336	0	0	0	0	41 336
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	84	0	0	0	279	363
Средства в кредитных организациях	9 032	0	0	0	0	9 032
Чистая ссудная задолженность	53 200	0	0	22 323	0	75 523
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	55 158	0	55 158
Прочие активы	13 435	0	0	0	0	13 435
Всего активов	117 087	0	0	77 481	279	194 847
Средства клиентов	6 780	0	0	0	0	6 780
Прочие обязательства	3 928	0	0	0	0	3 928
Всего обязательства	10 708	0	0	0	0	10 708
Чистый разрыв ликвидности	106 379	0	0	77 481	279	184 139
Совокупный разрыв ликвидности	106 379	106 379	106 379	183 860	184 139	x

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

тыс.руб.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
Денежные средства	42 031	0	0	0	0	42 031
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	61	0	0	0	6	67
Средства в кредитных организациях	2 550	0	0	0	0	2 550
Чистая ссудная задолженность	63 100	0	0	22 323	0	85 423

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	56 123	0	56 123
Прочие активы	11 915	0	0	0	0	11 915
Всего активов	119 657	0	0	78 446	6	198 109
Средства клиентов	4 962	0	0	0	0	4 962
Прочие обязательства	3 952	0	0	0	0	3 952
Всего обязательства	8 914	0	0	0	0	8 914
Чистый разрыв ликвидности	110 743	0	0	78 446	6	189 195
Совокупный разрыв ликвидности	110 743	110 743	110 743	189 189	189 195	x

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных потоков по финансовым обязательствам НКО по состоянию на 01.07.2019:

тыс.руб.

	До востребования и менее 1 месяца	Итого
Обязательства		
Средства клиентов	6 780	6 780
Прочие обязательства	10	10
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 790	6 790

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

тыс.руб.

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

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 01.07.2019 г.

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

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

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

Акционеры компании ЕВРОДИВИСАС, С.А.:

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

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

1. Мария Дель Розарио Маркос Энтисне – мать;
2. Хуан Антонио Аланис Маркос - сын;
3. Мария Дель Розарио Аланис Маркос (María del Rosario Alanís Marcos) – дочь;

4. Исидоро Хосе Аланис Маркос (Isidoro José Alanís Marcos) – сын;

5. Карлос Аланис Маркос (Carlos Alanís Marcos) – сын.

Руководителем компании ЕВРОДИВИСАС, С.А. является:

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

В таблице представлены суммы остатков по операциям со связанными сторонами на 01.07.2019 г.:

Кредиторская задолженность	На 01.07.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Средства единственного учредителя	6	6
Итого	6	6

В течение 2017 года на основании решений единственного учредителя чистые активы НКО были увеличены на 100 000 тыс. руб. в результате предоставления НКО безвозмездного финансирования в денежной форме, в 2018 году и в 1-м полугодии 2019 года безвозмездное финансирование в денежной форме не предоставлялось.

12. Информация о выплатах управленческому персоналу

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчетный период независимой оценки системы оплаты труда не проводилось.

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

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

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

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

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков:
Члены коллегиальных исполнительных органов НКО: Председатель Правления – 1 чел., члены Правления – 3 чел.;

Иные работники, принимающие риски: руководители кредитно-кассового офиса – 3 чел., руководитель операционного управления – 1 чел.

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

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

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

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

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

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

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

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

Пересмотр показателей системы оплаты труда за отчетный период не осуществляется.

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

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

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

	01.07.2019	01.07.2018
Численность персонала:	42	31
в том числе управленческий персонал	4	3

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

тыс.руб.

Расходы на оплату труда (с учетом страховых взносов)	За 1-е полугодие 2019 года	За 1-е полугодие 2018 года
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу	10 742	9 239
в том числе выходные пособия	41	265
Краткосрочные вознаграждения прочим сотрудникам, принимающим риски	2 489	1 897
в том числе выходные пособия	-	-
Итого	13 231	11 136

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

На 01.07.2018 сумма резерва по отпускам составила 1 751 тыс. руб. и сумма резервов по взносам в фонды 445 тыс. руб., на 01.07.2019 сумма резервов по отпускам составила 1 840 тыс. руб. и сумма резервов по взносам в фонды 503 тыс. руб.

Председатель Правления



Топалиди Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер

Луценко Елена Сергеевна

26 июля 2019 г.