

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 2021 года

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

Код формы по ОКУД 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	10539	15271
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	1376	413
2.1	Обязательные резервы		1343	351
3	Средства в кредитных организациях	6.1	3728	12673
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.2	92400	81250
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	6.3	29009	59641
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.4	1658	3372
14	Всего активов		138710	172620
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.6	16025	4486
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.6	16025	4486
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
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		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	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0

21	Прочие обязательства	6.7	17268	21960
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		33293	26446
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, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		178260	178260
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)		-162843	-122086
36	Всего источников собственных средств		105417	146174
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		1467	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30 июля 2021 г.



Гогия Михаил Тенгизович

Луценко Елена Сергеевна

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 2021 года**

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

Код формы по ОКУД 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:		1905	1948
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1905	1948
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		258	1200
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		258	1200
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1647	748
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		2276	-191
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	-191
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3923	557
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
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	410	26011
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	16	2529
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	7.5	27270	8962
15	Комиссионные расходы	7.5	23314	9284
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
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		0	1454
19	Прочие операционные доходы		2914	38
20	Чистые доходы (расходы)		11219	30267

21	Операционные расходы	7.4	50452	57895
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-39233	-27628
23	Возмещение (расход) по налогам	7.3	1523	419
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-40756	-28047
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-40756	-28047

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		-40756	-28047
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
6.2	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		-40756	-28047

Председатель Правления

Гогия Михаил Тенгизович

Главный бухгалтер

Луценко Елена Сергеевна

30 июля 2021 г.



Банковская отчетность	
Код перритории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКДО	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
145	00431622
	3533

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала		
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	5
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	облигационными акциями (долгами)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
12.1	Прошлых лет				
12.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключительно 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	Неактивизированные акции (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				

111	Резервы хеджирования денежных потоков	
112	Недооцененные резервы на возможные потери	
113	Доход от сделок деривативации	
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	
116	Вложения в собственные акции (доли)	
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов	
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	
126	Иные показатели, уменьшающие источник базового капитала, установленные Банком России	
127	Отрицательная величина добавочного капитала	
128	Показатели, уменьшающие источник базового капитала, итого (сумма строк 7-21, 26 и 27)	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	
	Источники добавочного капитала	
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	
131	классифицируемые как капитал	
132	классифицируемые как обязательства	
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие постратному 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 постратному исключению из расчета собственных средств (капитала)	
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)	
	Показатели, уменьшающие источник добавочного капитала	

37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несудебные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Судебные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэлементному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэлементному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Размерам на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несудебные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
55	Судебные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальные размеры				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, и причитающейся выходящей 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		X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:				
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
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				
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)				
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)				
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
165	надбавка поддержания достаточности капитала				
166	антициклическая надбавка				
167	надбавка за системную значимость				
168	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)				
	Показатели, не принимаемые установленные порог ответственности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению обязательств финансовых организаций				
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода				

78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	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.
		3	4	5
1	2			
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):		178260.0000	169430.0000
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		268260.0000	259430.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		166855.0000	127403.0000
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)	101405.0000	132027.0000	
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)	101405.0000	132027.0000	
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		8830.0000	
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальных размеров			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вкладчикам из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		8830.0000	
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	101405.0000	140857.0000	
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	34.8050	38.8680	

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату,					Данные на начало отчетного года,		
			4	5	6	7	8	9	10	11
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методике подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:		141108.0000	141063.0000	64387.0000	176027.0000	173169.0000	109288.0000		
1.1	активам с коэффициентом риска <1> 0 процентов		73812.0000	73812.0000		57904.0000	57904.0000			
1.2	активам с коэффициентом риска 20 процентов		3650.0000	3605.0000	721.0000	11579.0000	8721.0000	1744.0000		
1.3	активам с коэффициентом риска 50 процентов									
1.4	активам с коэффициентом риска 100 процентов		63646.0000	63646.0000	63646.0000	106544.0000	106544.0000	106544.0000		
1.5	активам - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющих страховую ставку "A" (2), с коэффициентом риска 150 процентов									
2	Активы с низким коэффициентом риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенным коэффициентом риска, всего, 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 биржи									
4	Кредитный риск по условным обязательствам 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			X				X		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам									

<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	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		18135.0000	19991.0000
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		62664.0000	156610.0000
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы		62664.0000	156610.0000
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0000	3.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		296.3800	4222.0000
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск		23.7100	337.7200
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов резервов на возможные потери, условий 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	тыс. руб.			
			Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	6
1	2	3	4	5	6	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		45.0000	-2813.0000	2858.0000	
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		45.0000	-2813.0000	2858.0000	
1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не уполномоченными кредитными Банком 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		Сформированный резерв на возможные потери по решению уполномоченного органа		Изменение объектов сформированных резервов
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования к контрагентам, имеющим признали, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:						
1.1	суды						
2	Реструктурированные суды						
3	Суды, предоставление заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам						
4	Суды, использование для предоставления займов третьими лицами и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:						
4.1	Перед отчитающейся кредитной организацией						
5	Суды, использование для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг						
6	Суды, использование для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц						
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным						
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признали, 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

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

тыс. руб.

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
1	2	3	4
1	Всего активов, в том числе:	всего	всего
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:		
2.1	кредитных организаций		
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями		
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:		
3.1	кредитных организаций		
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	4037.0000	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		
5	Межбанковские кредиты (депозиты)		
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	36442.0000	
8	Основные средства		
9	Прочие активы		

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование Характеристики инструмента	Справочное фирменное наименование эмитента инструмента	Идентификационный номер инструмента	Права, инструментам	К классу инструментам	Уровень капитала, в который/Уровень консолидации, инструмент включается после	Тип	Степень инструмента	Исходная стоимость инструмента	Регулятивные условия								
									1	2	3						
1									1	2	3	4	5	6	7	8	9

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. / Наименование инструмента	Классификация инструмента бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения) инструмента	Наименование эмитента инструмента	Дата покупки инструмента	Наименование инструмента (полное)	Последняя дата (даты) реализации права покупки инструмента (полное)	Тип стакан по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения по облигациям акции	Обязательности выплат дивидендов акции	Наличие условий увеличения пла- тёжи по инст- менту доплат к инструменту	Наличие условий прекращения дивиденда инструмента	Тип	Ставка	Наличие условий прекращения по облигациям акции	Обязательности выплат дивидендов инструмента	Наличие условий увеличения пла- тёжи по инст- менту доплат к инструменту
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21					

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Прогнаты/двигатели/крупный доход											
	Характер выплаты	Коварируемость инструмента	Условия, при наступлении которых коварируемая инструментальная стоимость	Полная либо частичная коварируемость	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, за инструментом коварируемая дисперсия	Сопоставимое фирменное наименование значимого инструмента, в котором коварируемая дисперсия инструмента	Возможность списания убытков	Условия, при наступлении которых списание производится	Полное или частичное списание	Полное или частичное списание
22		23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Прогнаты/двигатели/крупный доход			
	Механизм вознаграждения	Вид субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П
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
Тотия Михаил Тенгизович
Главный бухгалтер
Луценко Елена Сергеевна

30 июля 2021



11	Прочие данные									
12	Данные по сопоставлению фактически полученной стоимости	9000.0000	188430.0000	-82833.0000	176597.0000					
13	Данные по факту списания	9000.0000	178260.0000	-132087.0000	146173.0000					
14	Итого за отчетный период	9000.0000	378260.0000	-214920.0000	322766.0000					
15	Данные по факту списания	9000.0000								
16	Данные по факту списания (исключительно)	9000.0000								
17	Состояние дел по окончании периода									
18	Итого за отчетный период									
19	Итого за отчетный период									
20	Итого за отчетный период									
21	Итого за отчетный период									
22	Итого за отчетный период									
23	Итого за отчетный период									
24	Данные по факту списания	9000.0000	378260.0000	-152843.0000	105417.0000					



Готия Михаил Тенгизович
Луценко Елена Сергеевна

30 июля 2021 г.

№	Наименование мероприятия	Максимальное значение за период	Детализация	Количество нарушений	Детализация	Максимальное значение за период	Количество нарушений	Детализация	Максимальное значение за период	Количество нарушений	Детализация	Максимальное значение за период	Количество нарушений	Детализация	Максимальное значение за период	Количество нарушений	Детализация	
10	Выборка на качество заготовки																	
11	Сборка и установка оборудования (капитал), всего (стр. 8 стр. 8 стр. 10)																	
12	Валовый выпуск, доступный для реализации достоянием собственников (капитал)																	
13	Изучена балансовая книга и выделены проблемные под разделом для анализа работы финансового учета, тыс. руб.																	
14	Образован клуб (10-4), прочитан																	
14	Норматив финансового раздела при кредитных услугах, прочитан																	
15	Высококлассная услуга, тыс. руб.																	
16	Чисел, связанных с тем, анализ средств, тыс. руб.																	
17	Норматив, касающийся ликвидности ИС (ИС), прочитан																	
18	Норматив, касающийся ликвидности (ИС), тыс. руб.																	
19	Норматив, касающийся ликвидности (ИС), тыс. руб.																	
20	Норматив, касающийся ликвидности (ИС), тыс. руб.																	
21	Норматив, касающийся ликвидности ИС																	
22	Норматив, касающийся ликвидности ИС																	
23	Норматив, касающийся ликвидности ИС																	
24	Норматив, касающийся ликвидности ИС (ИС), тыс. руб.																	
25	Норматив, касающийся ликвидности ИС (ИС), тыс. руб.																	
26	Норматив, касающийся ликвидности ИС (ИС), тыс. руб.																	
27	Норматив, касающийся ликвидности ИС (ИС), тыс. руб.																	
28	Норматив, касающийся ликвидности ИС (ИС), тыс. руб.																	
29	Норматив, касающийся ликвидности ИС (ИС), тыс. руб.																	
30	Норматив, касающийся ликвидности ИС (ИС), тыс. руб.																	
31	Норматив, касающийся ликвидности ИС (ИС), тыс. руб.																	
32	Норматив, касающийся ликвидности ИС (ИС), тыс. руб.																	
33	Норматив, касающийся ликвидности ИС (ИС), тыс. руб.																	

34	История изменения балансовых показателей с начала года (балансовых операций 03.1)				
35	История максимальной совокупной величины кредитных активов - участников (списков) на протяжении расчетного периода				
36	История изменения размера совокупных балансовых рисков (списков) в отношении кредитных организаций				
37	История максимального совокупного размера балансовых рисков (списков) в отношении балансовых операций с участием контрагента				

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

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

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

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		0.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, признаваемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		0.00

Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	0.00
5	Поспециальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.00
8	Поправка в части требований банка - участника неттинга к центральному контрагенту по исполнению сделок клингов	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по вышесказанным кредитным ПФИ	0.00
10	Уменьшаемая поправка в части вышесказанных 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 условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	0.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	0.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рачата, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	0.00
Норматив финансового рачата		
22	Норматив финансового рачата банка (Н1.4), (банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	0.00

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2021		Данные на 01.07.2021	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	завешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	завешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные депозиты обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным депозитным инструментам					
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	
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 обязательства					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					

СУМАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ

21	ВПА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВПА-2Б и ВПА-2	X	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	X
23	Норматива краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), проценти	X	X



Председатель Правления
Голыя Михаил Генгизович

Главный бухгалтер
Луценко Елена Сергеевна

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-26419	-26504
1.1.1	проценты полученные		1906	1957
1.1.2	проценты уплаченные		-258	-1200
1.1.3	комиссии полученные		27270	8962
1.1.4	комиссии уплаченные		-23314	-9284
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		410	26011
1.1.8	прочие операционные доходы		2920	40
1.1.9	операционные расходы		-33830	-52831
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1523	-159
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		10133	46102
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-992	92
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		-11150	-31000
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		15228	3732
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		11539	-1632
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		4492	74910
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-16286	19598
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			6125	-72392
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			7685	0
2.7	Дивиденды полученные			0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)			13810	-72392
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
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде			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			22	2453
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			-2454	-50341
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1		16576	70918
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1		14122	20577

Председатель Правления

Гогия Михаил Тенгизович

Главный бухгалтер

Луценко Елена Сергеевна

30 июля 2021 г.



**Пояснительная информация к
бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Небанковская кредитная организация
«Глобал Эксчейндж»
за 1-е полугодие 2021 года**

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 01.07.2021 г. составляет 90 000 000 (Девяносто миллионов) рублей.

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

В 1-м полугодии 2021 году наименование и местонахождение кредитной организации не изменялись.

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

- Головного офиса, расположенного по адресу: 119530, Россия, г. Москва, Очаковское шоссе д. 34, помещение IV -комната 11.

В январе 2021 года закрыты кредитно-кассовые офисы, расположенные в следующих международных аэропортах: Аэропорт «Домодедово» (городской округ Домодедово), Аэропорт «Сочи» (г. Сочи), в апреле 2021 года закрыт кредитно-кассовый офис, расположенный в Аэропорт «Кневичи» (г. Владивосток).

Данная пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2021 года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Численность сотрудников ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» на 01.07.2021 г. составила 12 человек и по сравнению с 01.01.2021 г. уменьшилась на 4 человек.

ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» не является головной организацией и/или участником банковской группы и/или банковского холдинга в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 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

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

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

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

НКО не имеет рейтинга международного или российского рейтингового агентства.

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

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

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

3. Основные показатели деятельности НКО

По состоянию на 01.07.2021 года активы НКО составили 138 710 тысяч рублей.

В структуре активов наибольший удельный вес на 01.07.2021 года приходится чистую осудную задолженность 66,61% на основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 20,91%. Комиссионные доходы за 1-е полугодие 2021 год составили 27 270 тыс. руб. и представляет собой комиссию за осуществление переводов физических без открытия счета и расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц. В структуре расходов за 1-е полугодие 2021 год преобладают операционные расходы 50 452 тыс. руб. и комиссионные расходы 23 314 тыс. рублей.

Размер основного капитала по состоянию на 01.07.2021 года составил 101 405 тыс. рублей.

4. Экономическая среда

Всемирная организация здравоохранения 30 января 2020 года, в связи распространением пандемии коронавирусной инфекции COVID-19, объявила о чрезвычайном положении в области здравоохранения. В конце марта 2020 года были введены государственные ограничения, связанные с распространением пандемии COVID-19:

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

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

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

Руководство НКО предпринимало следующие меры по сокращению издержек:

- перенесло на следующий год все запланированные расходы на маркетинг, программы лояльности как внутри НКО, так и совместно с аэропортами, а также запланированные расходы на обновление внешнего вида кредитно-кассовых офисов;

- существенно снизило расходы на арендную плату и оплату труда сотрудников.

Цели, задачи и рыночная политика Глобал Эксчейндж

В целях успешной деятельности НКО, разработана концепция развития организации, включающая в себя описание основных методов стратегического управления Глобал Эксчейндж и планирование основных направлений деятельности НКО.

Концепция стратегического управления Глобал Эксчейндж включает в себя следующие этапы:

1. Формулирование долгосрочной цели Глобал Эксчейндж.
2. Формулирование общих принципов достижения цели Глобал Эксчейндж.
3. Постановка и контроль исполнения среднесрочных целей (задач) развития Глобал Эксчейндж по выбранным направлениям деятельности.
4. Создание оптимальных условий достижения среднесрочных целей (задач) Глобал Эксчейндж.
5. Организация эффективного оперативного управления и контроля достижения среднесрочных целей (задач) Глобал Эксчейндж.
6. Постановка новых среднесрочных целей (задач) Глобал Эксчейндж, в случае положительных результатов в достижении среднесрочных целей (задач), поставленных ранее.

Стратегия развития, закладываемая на 2021-2023 гг. основывается на анализе ключевых драйверов развития рынка интернет-эквайринга и его отдельных сегментов, анализе результатов деятельности НКО в предыдущие годы и анализе трендов и вызовов платежного рынка, обозначенных в опубликованной «Стратегии развития национальной платежной системы 2021-2023» Банка России.

Цель деятельности Глобал Эксчейндж

Основной целью деятельности Общества является получение прибыли от осуществления банковских операций (далее-услуг), предусмотренных лицензией НКО, и предоставление услуг по осуществлению электронных операций (переводы С2С, платежи С2В, выплаты В2С, платежи В2В, включая данные типы операций через Систему Быстрых Платежей Банка России (далее - СБП) , осуществлению переводов без открытия счета, прием платежей в оплату услуг поставщиков через сеть терминалов самообслуживания, используя преимущества передовых технологий и высокое качество обслуживания клиентов.

Принципы коммерческой деятельности

Деятельность Глобал Эксчейндж подчинена следующим основным принципам:

В отношении коммерческой деятельности:

1. Приоритетным направлением коммерческой деятельности Глобал Эксчейндж является осуществление услуг для торгово-сервисных предприятий (далее - ТСП) по организации приема безналичных платежей и переводов от физических лиц с применением таких технологий как: интернет-эквайринг, торговый эквайринг, р2р переводы, выплаты на банковские карты, переводы и выплаты по номеру телефона через СБП, платежи по QR-кодам через СБП.

2. Начиная с 2021 года реализуется предоставление услуг по организации приема безналичных платежей в сфере электронной коммерции, как основной вид деятельности в категории «low risk merchant», где рассматриваются следующие сегменты ТСП:

- интернет-торговля;
- консольные и мобильные игры;
- онлайн-образование;

- билетные сервисы авиакомпаний;
- телекоммуникационные услуги.

3. Персонал Глобал Эксчейндж, непосредственно оказывающий услуги НКО, проходит обучение, включающее в себя курсы по организации операционной деятельности в части организации приема безналичных платежей и переводов в сфере электронной коммерции, по цифровым технологиям, по нормативам надлежащего контроля и учета операций, по комплаенс- мероприятиям в данной сфере.

4. Соблюдение мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения является неотъемлемой частью работы Глобал Эксчейндж. Для этого персонал регулярно проходит инструктаж, проводимый Службой финансового мониторинга.

5. Соблюдение банковской тайны, сохранение конфиденциальности в отношении проводимых операций и данных о клиентах неукоснительно соблюдается каждым работником Глобал Эксчейндж, а также обеспечивается должным уровнем информационной безопасности.

6. Развитие любого направления деятельности Глобал Эксчейндж осуществляется на основании утвержденного Советом директоров Глобал Эксчейндж бизнес-плана и бюджета деятельности, в соответствии с установленными в Глобал Эксчейндж процедурами управления, учета и контроля.

В отношении клиента:

1. Повышение эффективности деятельности российских ТСП. Услуги Глобал Эксчейндж ориентированы на российские ТСП и предусматривают реализацию передовых решений в части платежных сервисов для обеспечения роста оборотов в ТСП с акцентом на кибер- и информационную защищенность сделок и данных клиентов ТСП, используемых в процедурах и процессах платежей.

2. Оптимизацию расходов ТСП в части организации приема платежей и оплаты товаров и услуг. Тарифы, устанавливаемые Глобал Эксчейндж, являются конкурентоспособными за счет разработки и внедрения дополнительных сервисов и продуктов, а также оптимизации расходов в рамках процессов и процедур проводимых в НКО.

3. Развитие и популяризация цифровых платежных сервисов и услуг для ТСП.

Глобал Эксчейндж фокусируется на реализации передовых цифровых платежных сервисах и услугах, включая следующие направления:

- ✦ Переводы С2С, платежи С2В, выплаты В2С, платежи В2В, через СБП;
- ✦ Торговый эквайринг и интернет-эквайринг;
- ✦ Сплит – платежи;
- ✦ Открытые API;
- ✦ Универсальная платежная страница – банковские карты + СБП;
- ✦ Упрощенная фискализация онлайн-платежей (работа без собственной кассы);
- ✦ Прием платежей в социальных сетях (оплата по кнопке или ссылке);
- ✦ Платежные модули для популярных CMS–систем/Конструкторов (InSales, 1С Битрикс и т.д.);
- ✦ Рассрочка для онлайн-образования;
- ✦ Прием платежей с оплатой в один клик/токенизация карт;
- ✦ Безопасная сделка для физических лиц;
- ✦ Конструктор платежных форм, в том числе с возможностью создания рекуррентных платежей;
- ✦ Эмиссия виртуальных карт.

4. Рост качества предоставляемых сервисов и услуг. Глобал Эксчейндж обеспечивает строгую временную регламентацию каждой операции, а также процедур принятия работниками решений, имеющих значение для клиента.

5. Повышение информационной прозрачности сервисов и услуг. Клиентам Глобал Эксчейндж в любое время доступна вся информация о полном спектре услуг НКО и онлайн-поддержка.

В отношении руководителей и работников:

1. Компетентность. Работник (руководитель, его заместитель) должны обладать объемом знаний и опытом, соответствующим занимаемой ими должности, достаточными для успешного руководства подчиненными и эффективного взаимодействия с клиентами и партнерами Глобал Эксчейндж.

2. Дисциплина. В Глобал Эксчейндж устанавливаются: процедуры подготовки и обсуждения решения перед его принятием, система разделения полномочий при принятии решений разной степени важности и разных сфер деятельности. Решения, принятые в установленном порядке, подлежат исполнению. Дисциплинарные нарушения влекут наложение взыскания в соответствии с Трудовым кодексом и внутренними нормативными документами.

3. Корректность и вежливость. Грубое, неэтичное поведение работника (руководителя) во взаимоотношениях с подчиненными, коллегами, клиентами расценивается как дисциплинарное нарушение. В Глобал Эксчейндж приветствуется командный дух, демократичность общения между руководителями и подчиненными при условии соблюдения дисциплины и субординации, взаимовыручка, подробная мотивировка и разъяснение принятых решений.

4. Психологическая устойчивость и умение вести переговоры. Во взаимоотношениях с клиентами от работников Глобал Эксчейндж требуется умение терпеливо согласовывать позиции, уделять максимальное внимание проблемам и потребностям клиента, разъяснять причины и неизбежность тех или иных решений, гибко адаптировать первоначальные установки к интересам клиента без ухудшения переговорных позиций.

В отношении учредителя (участника):

1. Целью участников Глобал Эксчейндж является наращивание доли рынка интернет-эквайринга с целью укрепления позиций на российском рынке электронной коммерции и получение прибыли.

2. Поставленная цель будет достигнута благодаря:

- Организации деятельности НКО в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- Построению эффективного менеджмента НКО, при котором:

✦ четко будут разделяться полномочия между коллегиальными органами и единолично исполнительным органом Глобал Эксчейндж;

✦ Советом директоров, путем принятия коллегиального решения, будет определяться стратегия развития Глобал Эксчейндж;

✦ будет развиваться и совершенствоваться механизм идентификации, оценки, митигации и хеджирования рисков, возникающих в рамках реализации предоставляемых услуг для ТСП и их клиентов;

✦ участниками НКО предоставляется безвозмездная финансовая помощь для реализации поставленных задач (в случае недостатка источников финансирования).

✦ обеспечивается безусловное соблюдение положений трудовых договоров с работниками любого звена, создается максимально благоприятная обстановка для работы коллектива НКО.

В отношении технологий:

1. Формирование необходимой информационной инфраструктуры, позволяющей реализовать поставленные цели и задачи;

2. Перевод ручной обработки типовых операций на автоматическую при сохранении и повышении надежности контрольных процедур;

3. Внедрение адекватных мер, процедур и цифровых решений для своевременной идентификации и предотвращения противоправных действий третьих лиц в части совершаемых платежей и/или данных ТСП и их клиентов.

Рыночная политика Глобал Эксчейндж:

На основании ранее сформулированной цели Глобал Эксчейндж предполагает активно развивать высококачественный сервис по предоставляемым услугам.

Глобал Эксчейндж планирует активное развитие следующих видов платежного функционала:

- Управление различными типами транзакций онлайн:
 - 1) c2b – платежи;
 - 2) b2c – выплаты;
 - 3) c2c – переводы.
- Поддержка различных платежных методов:
 - 1) Visa, MasterCard, China UnionPay, МИР;
 - 2) токенизированные методы оплаты: GooglePay, ApplePay, SamsungPay;
 - 3) СБП от НСПК;
 - 4) SMS;
 - 5) электронные деньги.

Встроенные сервисы-адаптеры для получения онлайн-чеков с любым из существующих на рынке ОФД (в соответствии с 54-ФЗ);

- Автоматизированное и самостоятельное проведение всех этапов процесса платежа, от ввода платежных данных, до отображения дополнительных страниц аутентификации, таких как 3D-Secure и отображения статуса проведения платежа.

Для реализации рыночной политики в настоящем бизнес-плане были предусмотрены следующие этапы развития:

1. В течение 2021 г. планируется разработать и внедрить комплекс мер, а именно:

- ✦ внедрение «антифрод-системы», позволяющее оценить транзакции на степень вероятности мошенничества, а также идентифицирующей попытки вовлечения НКО в проведение непрозрачных операций с целью их своевременного предотвращения;

- ✦ разработка внутренних процессов, основанных на требованиях и нормативах регуляторов (Центрального Банка России и МПС, НСПК);

- ✦ разработка новых и актуализация действующих внутренних нормативно-распорядительных документов (порядков, регламентов, методик) по организации приема безналичных платежей и переводов от физических лиц в адрес ТСП в сфере электронной коммерции;

- формирование информационной инфраструктуры, что включает:

- внедрение системы для предоставления услуг электронного банкинга корпоративным клиентам, поддерживающей несколько каналов обслуживания клиентов, обеспечивая единое пространство документов, счетов, продуктов банка, единое пространство справочников и отчетов, единое пространство пользователей системы и сертификатов ключей электронной подписи.

- обеспечение взаимодействия с клиентом в режиме онлайн с возможностью подписания любого распоряжения клиента усиленной квалифицированной электронной подписью.

- - организация каналов оперативного информирования клиентов в виде SMS, сообщений электронной почты, push-уведомлений.

2. В течение 2021–2023 гг. планируется разработать и внедрить пользовательский функционал, а именно:

- Аутентификацию и авторизацию пользователей и ТСП;
- Личный кабинет ТСП, позволяющий обеспечить:

1. автоматизированный процесс онбординга и проверки подключающихся ТСП и дальнейший процесс их сопровождения;

2. организацию электронного документооборота с ТСП и его интеграцию с внутренним документооборотом НКО;

3. отображение актуального бухгалтерского баланса по счету ТСП в любой момент времени онлайн;

- Пользовательские UX-интерфейсы:

✦ Платёжный виджет и SDK, поддерживающие любые платформы, как десктопные, так и мобильные.

- Универсальную систему логирования и мониторинга, позволяющую найти любые данные и события о платежах.

5. Учетная политика на 2021 год

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

Указание Банка России от 29.06.2020 N 5487-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций"

Указание Банка России от 05.10.2020 N 5586-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств"

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

Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

5.1. Учет активов и обязательств

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

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

Обязательные резервы. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для

финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

Налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли

или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

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

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

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

5.2. Учет доходов и расходов

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

Допущения при составлении отчетности. Подготовка бухгалтерской отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления бухгалтерской отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок. С начала операционной деятельности НКО учет доходов и расходов ведется в соответствии с Положением № 446-П от 22.12.2014 «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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

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

справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

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

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

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

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

Допущения оценки не оказывают существенное влияние на балансовую стоимость активов и обязательств. Корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, которые включают:

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

РВП формируются в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов НКО, увеличением объема обязательства и/или расходов НКО по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учёте, неисполнением обязательств контрагентами НКО по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя НКО обязательствам. Оценка риска по элементам расчетной базы РВП проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату.

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

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

5.4. Обесценение финансовых активов

Применение МСФО 9 определяет подход к обесценению финансовых активов на основе модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) с признанием резерва под ОКУ по денежным средствам и средствам в кредитных организациях. НКО признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

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

Оценка существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания производится путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Группа объединяет кредиты клиентам по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Кредитно-обесцененные при первоначальном признании».

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

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

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

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

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

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

- просрочка любого очередного платежа свыше 30 дней;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- значительные финансовые трудности контрагента, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении НКО;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация контрагента
- отсутствие рейтинга у клиента на отчетную дату;

– выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем);

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

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

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

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

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

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

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

тыс. руб.

Денежные средства и их эквиваленты	На 01.07.2021г.	На 01.01.2021г.	Изменение
Денежные средства	10 539	15 271	-4 732
Средства кредитной организации в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	33	62	-29
Средства в кредитных организациях	3 728	12 673	-8 945
Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	4 037	16 725	-12 688
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-309	-4052	3 743
Итого	14 300	28 006	-13 706

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 01.07.2021 года и на сумму 1 790 тыс. руб. и 1 700 долларов США по состоянию на 01.01.2021 года.

Из состава денежных средств и их эквивалентов по средствам на счетах в ЦБ РФ исключены

обязательные резервы на сумму 2 658 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2021 года и на сумму 351 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2021 года.

6.2 Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности

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

тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность	На 01.07.2021г.	На 01.01.2021г.	Изменение
Депозиты в ЦБ РФ	92 400	81 250	11 150
Обеспечительные взносы по договорам аренды	0	0	0
Итого	92 400	81 250	11 150

Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью по состоянию на 01.07.2021 года и на 01.01.2021 года отсутствуют.

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				Имущество, полученное в финансовую аренду	Итого
	Основные средства	Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	Материальные запасы		
Остаток на 01.01.2020г.	77 150	5 527	942	5 302	0	88 921
Приобретение	5 740	170	1	174	86 647	92 732
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Реклассификация	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.04.2020г.	82 890	5 697	943	5 476	86 647	181 653
Приобретение	0	0	0	88	486	574
Выбытие	0	0	0	88	6502	6 590
Реклассификация	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.07.2020г.	82 890	5 697	943	5 476	80 631	175 637
Приобретение	15	0	65	167	387	634
Выбытие	0	0	0	168	43 881	44 049
Реклассификация	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.10.2020г.	82 905	5 697	1008	5 475	37 137	132 222
Приобретение	3 324	0	0	79	0	3 403
Выбытие	29 022	0	523	123	13 193	42 861
Реклассификация	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.2021г.	57 207	5 697	485	5 431	23 944	92 764
Приобретение	0	0	0	60	0	60
Выбытие	12 845	0	0	235	16 306	29 386

Реклассификация	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.04.2021г.	44 362	5 697	485	5 256	7 638	63 438
Приобретение	1 601	32	0	22	0	1 655
Выбытие	10 006	16	0	22	1 480	11 524
Реклассификация						0
Остаток на 01.07.2021г.	35 957	5 713	485	5 256	6 158	53 569
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2020г.	-28 670	-2 261	0	0	0	-30 931
Начисление	-2 475	-164	0	0	-7 539	-10 178
Списание	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.04.2020г.	-31 145	-2 425	0	0	-7 539	-41 109
Начисление	-2 480	-165	0	0	-6 784	-9 429
Списание	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.07.2020г.	-33 625	-2 590	0	0	-14 323	-50 538
Начисление	-2 485	-167	0	0	-2 945	-5 597
Списание	0	0	0	0	6 170	6 170
Остаток на 01.10.2020г.	-36 110	-2 757	0	0	-11 098	-49 965
Начисление	-2 382	-167	0	0	-1 960	-4 509
Списание	14 435	0	0	0	6 916	21 351
Остаток на 01.01.2021г.	-24 057	-2 924	0	0	-6 142	-33 123
Начисление	-1 557	-163	0	0	-723	-2 443
Списание	2 420	0	0	0	4 335	6 755
Остаток на 01.04.2021г.	-23 194	-3 087	0	0	-2 530	-28 811
Начисление	-1 373	-165	0	0	-308	-1 846
Списание	5 108	0	0	0	989	6 097
Остаточная стоимость на 01.07.2021г.	16 498	2 461	485	5 256	4 309	29 009

По состоянию на 01.07.2021 года и 01.01.2021 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 01.07.2021 года и 01.01.2021 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 01.07.2021 года арендовано офисное помещение и 01.01.2021 года НКО арендовано офисное помещение, помещения для размещения кредитно-кассовых офисов и операционных касс внекассовых узлов, используемые для собственных целей в операционной деятельности НКО. В соответствии с Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 г. № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» лицензии на программное обеспечение со сроком использования свыше 12 месяцев отнесены НКО к нематериальным активам.

6.4 Информация об объеме и структуре прочих активов

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

Прочие активы	На 01.07.2021г.	На 01.01.2021г.	Изменение
Прочие финансовые активы	2	1	1
- незавершенные расчеты	0	0	0
- требования по прочим операциям	2	1	1
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	-	0
Прочие нефинансовые активы	1 656	3 371	-1 715
- авансы по хозяйственным операциям	1 551	3 266	-1 715
- расчеты по налогам и сборам	52	52	0
- прочие	53	53	0
<i>Резерв на возможные потери</i>	0	0	0
Итого	1 658	3 372	-1 714

В 2021 году не было списаний расчетов с прочими дебиторами за счет резервов.

По состоянию на 01.07.2021 года и 01.01.2021 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

По состоянию на 01.07.2021 года и 01.01.2021 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 01.07.2021 г.:

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по к.к. 1	Сумма требования по к.к. 2	Сумма требования по к.к. 3	Сумма требования по к.к. 5	Резерв расчётный	Резерв сформированный	Резерв по к.к.2	Резерв по к.к. 3	Резерв по к.к. 5
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	5 603	5 380	223	0	0	45	45	45	0	0
1.1 корреспондентские счета	4 260	4 037	223	0	0	45	45	45	0	0
1.2 прочие активы	1 343	1 343	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 прочие активы	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие треб. к физ.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

лицам, всего, в том числе:										
3.1 прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3)	5 605	5 382	223	0	0	45	45	45	0	0

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

тыс. руб.

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

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 01.07.2021г.	На 01.01.2021г.	Изменение
юридические лица	22	373	-351
индивидуальные предприниматели	1 795	4 105	-2 310
расчеты по переводам денежных средств	14 208	8	14 200
Итого	16 025	4 486	11 539

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.07.21 г.		01.01.21 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Предоставление услуг	1 257	7.84%	2 738	61.03%
Торговля	139	0.87%	874	19.48%
Физические лица	14 208	88.66%	8	0.18%
Финансовые услуги	9	0.06%	318	7.09%
Прочее	412	2.57%	548	12.22%
Итого средств клиентов	16 025	100.00%	4 486	100.00%

6.7. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

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

тыс. руб.

Прочие обязательства	На 01.07.2021г.	На 01.01.2021г.	Изменение
Прочие финансовые обязательства	9 402	16 544	-7 142
- обязательства по прочим операциям	3 185	480	2 705
- арендные обязательства	4 750	16 064	4 750
- оценочные обязательства некредитного характера	1 467	0	1 467
Прочие нефинансовые обязательства	7 866	5 416	2 450
- расчеты по налогам и сборам	0	265	-265
- незавершенные расчеты	6 896	3263	6 896
- расчеты с персоналом (включая резерв по неиспользованным отпускам)	970	1 888	-918
Итого	17 268	21 960	-4 692

6.8. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Зарегистрированный уставный капитал НКО по состоянию на 01.07.2021 года и на 01.01.2021 года составляет 90 000 тысяч рублей. Изменения величины уставного капитала за 1-е полугодие 2021 года не произошло. По состоянию на 01.07.2021 года уставный капитал был полностью оплачен. Эмиссионный доход отсутствует.

6.9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	01.07.2021 г.	01.01.2021 г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1.	банкам-нерезидентам	0	0

2.2.	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3.	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	6
4.1.	банков-нерезидентов	0	0
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	6
4.3.	физических лиц – нерезидентов	0	0

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Общая сумма чистой прибыли за 1-е полугодие 2021 года от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости составила 1 903 тыс. руб., за 1-е полугодие 2020 года 1 945 тыс. руб.

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

НКО в соответствии с Положением ЦБ РФ от 23.10.2017г. № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» отсутствовали резервы по прочим потерям по состоянию на 01.07.2021 года и на 01.01.2021 года (резерв под дебиторскую задолженность), резервы под требования к кредитным организациям по состоянию на 01.07.2021 года созданы в сумме 309 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2021 года на сумму 4 052 тыс. руб.

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

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

В соответствии с Положением резерв формируется по следующим финансовым инструментам:

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

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

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

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

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

7.2. Информация о доходах по операциям с иностранной валютой

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах доходов по операциям с иностранной валютой за 1-е полугодие 2021 года и 1-е полугодие 2020 года:

тыс.руб.

Наименование статьи	1-е полугодие 2021 г.	1-е полугодие 2020 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	410	26 011
<i>Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме</i>	778	26 319
<i>Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме</i>	0	0
<i>Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме</i>	-368	-252
<i>Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме</i>	0	-56
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	16	2 529
<i>Доходы от переоценки средств в иностранной валюте</i>	423	5 963
<i>Расходы по переоценке средств в иностранной валюте</i>	-407	-3 434

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 2021 года и 1-е полугодие 2020 года:

тыс.руб.

Расход по налогам и сборам	1-е полугодие 2021 г.	1-е полугодие 2020 г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	0	50
Текущий налог на прибыль	1 523	369
Итого расход по налогам	1 523	419

7.4 Информация об операционных расходах

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах операционных расходов за 1-е полугодие 2021 года и 1-е полугодие 2020 года:

тыс.руб.

	1-е полугодие 2021 г.	Удельный вес в %	1-е полугодие 2020 г.	Удельный вес в %
Расходы на содержание персонала, включая страховые взносы	21 704	43.02%	27 138	46.87%
Арендная плата по арендованным основным средствам	681	1.35%	1 055	1.82%
Расходы на содержание основных средств, включая амортизацию	4 172	8.27%	6 170	10.66%
Амортизация по активам в форме права пользования	1 008	2.00%	14 323	24.74%
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	505	1.00%	761	1.31%
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 907	3.78%	2 640	4.56%
Расходы от выбытия (реализации) основных средств	13 565	26.89%	0	0.00%
Расходы от списания стоимости запасов	301	0.60%	1 338	2.31%
Расходы на служебные командировки	78	0.15%	392	0.68%
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	131	0.26%	0	0.00%
Расходы на аудит	1 327	2.63%	1 444	2.49%
Прочие	5 073	10.06%	2 634	4.55%
Итого	50 452	100.00%	57 895	100.00%

В таблице ниже предоставлена информация о характере расходов на вознаграждение работникам за 1-е полугодие 2021 года и 1-е полугодие 2020 года:

тыс.руб.

Расходы на содержание персонала	1-е полугодие 2021 г.	1-е полугодие 2020 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	17 258	21 294
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	4 446	5 564
расходы по выплате выходных пособий	0	230
подготовка и переподготовка кадров	0	50
Итого	21 704	27 138

7.5. Информация о комиссионных доходах и расходах

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах комиссионных доходов и расходов за 1-квартал 2021 года и 1-й квартал 2020 года:

тыс.руб.

	1-е полугодие 2021 г.	1-е полугодие 2020 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссии за открытие и ведение банковских счетов</i>	6 348	5
<i>Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание</i>	11 968	7 847
<i>Комиссии за проведение операций с валютными ценностями</i>	22	336
<i>Комиссии за осуществление переводов денежных средств</i>	8 912	291
<i>Комиссии за проведение других операций</i>	20	483
Итого комиссионных доходов	27 270	8 962
Комиссионные расходы		
<i>Комиссии за открытие и ведение банковских счетов</i>	125	94
<i>Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание</i>	385	699
<i>Комиссии за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем</i>	11 449	3 171
<i>Комиссии по полученным банковским гарантиям и поручительствам</i>	0	
<i>Другие комиссионные расходы</i>	11 355	5 320
Итого комиссионных расходов	23 314	9 284

В течении 1-го полугодия 2021 года и 1-го полугодия 2020 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 01.07.2021 года по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» величина собственных средств НКО 101 405 тыс. руб. (на 01.01.2021 года 140 857 тыс. руб.).

Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.07.2021 г.:

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	90 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	90 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	16 025	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	29 009	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 461	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 461	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4 012
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	96 128	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 01.01.2021 г.:

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	90 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	90 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 486	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	59 641	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	2 773	X	X	X

	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 773	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 317
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у 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	93 923	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в расчете капитала не учитывались. Оценка качества собственных средств (капитала) НКО позволяет сделать вывод, что при формировании уставного капитала и иных источников собственных средств (капитала) не были использованы ненадлежащие активы, которые подлежат исключению из расчета собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Банка России.

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

В связи со спецификой деятельности НКО подлежат расчету:

1. Норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0).
2. Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО - норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)
3. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

В течение 2021 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 01.01.2021	На 01.02.2021	На 01.03.2021	На 01.04.2021	На 01.05.2021	На 01.06.2021	На 01.07.2021
КАПИТАЛ	140 857	126 965	117 461	116 485	107 729	104 109	101 405
Н1.0 $\geq 12\%$	38,9%	38,40%	32,48%	36,45%	35,53%	34,99%	34,80%
Н15 $\geq 100\%$	984,0%	406,8%	480,1%	311,2%	342,2%	370,1%	421,0%
Н6 $\leq 10\%$	8,1%	9,0%	9,7%	2,2%	5,4%	5,6%	2,5%

8.1 Балансовая стоимость инструментов капитала

В таблице ниже предоставлена информация о результатах сверки балансовой стоимости инструментов капитала за 1-е полугодие 2021 г. и 1-е полугодие 2020 г.:

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	-54 786	204 644
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	90 000	169 430	-54 786	204 644
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:				
прибыль (убыток)			-28 047	-28 047
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	90 000	169 430	-82 833	176 597
Данные на начало отчетного года	90 000	178 260	-122 087	146 173
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	90 000	178 260	-122 087	146 173
Совокупный доход за отчетный период:				
прибыль (убыток)			-40 756	-40 756
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)				
Данные за отчетный период	90 000	178 260	-162 843	105 417

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Наибольшее влияние на приток денежных средств и их эквивалентов за 1-е полугодие 2021 года оказали поступления комиссиям полученным в сумме 27 270 тысяч рублей, за 1-е полугодие 2020 года 8 962 тысяч рублей. На отток денежных средств за 1-е полугодие 2021 год оказала влияние оплата операционных расходов на сумму 33 830 тысяч рублей, за 1-е полугодие 2020 год 52 831 тысяч рублей.

В течении 1-го полугодия 2021 года и 1-го полугодия 2020 года не денежными операциями являлись:

- амортизация основных средств;
- отчисления в резервы.

В течении 1-го полугодия 2021 года и 1-го полугодия 2020 года НКО не осуществлялись инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств; у НКО на указанные даты также отсутствуют привлеченные неиспользованные кредитные средства.

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

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

10.1. Стратегия и процедуры управления рисками и капиталом

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

Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

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

Классификация объектов управления рисками и достаточностью капитала:

- Риск определяется как присущая деятельности НКО возможность (вероятность) понесения потерь и/или ухудшения ликвидности и/или возникновения иных негативных последствий вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации работников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и/или внешними факторами (изменение экономических условий деятельности НКО, применяемые технологии и т.д.).

- Существенные риски – риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на финансовый результат НКО и/или располагаемый капитал НКО и/или ликвидность НКО и/или репутацию НКО, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов в Российской Федерации. Признание риска существенным влечет за собой обязательность формирования системы управления данным риском.

- Аппетит к риску представляет собой систему показателей, характеризующих максимальный уровень риска, который НКО готова принять в процессе создания стоимости, достижения установленных целей, в том числе целевого уровня доходности, реализации стратегических инициатив и выполнения своей основной миссии.

- Управление рисками – это предпринимаемые НКО меры, направленные на изменение риска (изменение факторов риска, степени подверженности рискам, последствий от факторов рисков), которому подвергаются НКО. Управление не всегда может привести к ожидаемым результатам изменения риска.

- Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процедуры оценки НКО достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков.

- Доступные финансовые ресурсы – капитал, имеющийся в распоряжении НКО, доступный для покрытия принятых и потенциальных рисков, оценка которого осуществляется на основе внутренних моделей НКО.

- Регуляторный капитал – величина капитала НКО, необходимая для покрытия принятых в процессе деятельности рисков, методология оценки которых определена регулятором.

- Под достаточностью капитала понимается достаточность имеющегося в распоряжении (доступного) НКО капитала для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков. Показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение доступного капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков.

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

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

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

Совет директоров НКО и комитеты, создаваемые при Совете директоров:

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

Правление НКО:

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

- принимает решения, направленные на совершенствование системы и внедрение современных подходов управления рисками;
- утверждает допустимый для НКО уровень риска на основе риск - стратегии, бизнес - стратегии НКО и настоящей Политики;
- обеспечивает соответствие уровня принимаемых НКО рисков стратегическим целям НКО, а также требованиям настоящей Политики, рассматривает отчеты, касающиеся выявления и мониторинга уровня рисков и принимает решения, направленные на снижение вероятных негативных последствий в случае реализации рисков.

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

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

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

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

- формирует комплексную систему отчетности по рискам и непосредственно подготовку отчетов по рискам. Обеспечивает доведение отчетов до сведения органов управления НКО и подразделений НКО, осуществляющих управление рисками реализуемых ими процессов.

Подразделения НКО

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

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

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

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

Служба внутреннего аудита НКО

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

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ ПРОФИЛЬНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ НКО ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

Принятие решений:

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

Оценка риска:

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

Контроль риска:

- разработка системы контроля рисков для предотвращения непредвиденных потерь;

- разработка иерархии лимитов и средств управления рисками;

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

- контроль функционирования системы управления рисками;

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

Управление капиталом:

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

Культура управления рисками:

- формирование высокой культуры понимания риска, в том числе за счет обучения сотрудников НКО принципам и методам управления рисками (принципы и методы управления рисками должны быть доведены до

каждого сотрудника НКО как общая программа развития с постановкой конкретных задач на местах) и контроля уровня знаний сотрудников НКО в области управления рисками на периодической основе.

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

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

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

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

ПВК включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:

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

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

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

Служба финансового мониторинга состоит из двух сотрудников.

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

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

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

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

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

В целях ПОД/ФТ Ответственный сотрудник осуществляет следующие функции:

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

Для достижения указанных целей Ответственный сотрудник:

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

НКО не устанавливает корреспондентские отношения:

- с банками - корреспондентами, не осуществляющими меры по ПОД/ФТ, в том числе идентификацию и изучение его клиентов;

- с банками – корреспондентами - нерезидентами, не имеющими на территории государств, в которых зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;
- с банками – корреспондентами - нерезидентами, счета которых используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;
- с корреспондентами, не представившими документы, необходимые для его идентификации.

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

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

К существенным (базовым) рискам НКО относят:

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

К иным типам риска, которые не относятся к категории существенных, но могут являться источниками возникновения существенных рисков, НКО 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. Система классификации кредитного риска. Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

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

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска НКО использует оценку уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard &

Poor's, Fitch, Moody's). Максимальный размер кредитного риска не превышает балансовую стоимость данных финансовых активов. Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»:

тыс.руб.

Показатель	H1.0 на 01.07.2021	H1.0 на 01.01.2021
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:	141 108	176 027
<i>Активы I-ой группы риска (с коэффициентом риска 0%)</i>	<i>73 812</i>	<i>57 904</i>
Резервы под активы I-ой группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-ой группы риска	-	-
<i>Активы II-ой группы риска (с коэффициентом риска 20%)</i>	<i>3 650</i>	<i>11 579</i>
Резервы под активы II-ой группы риска	45	2 858
Кредитный риск по активам II-ой группы риска	721	1 744
<i>Активы III-ой группы риска (с коэффициентом риска 50%)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Резервы под активы III-ой группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-ой группы риска	-	-
<i>Активы IV-ой группы риска (с коэффициентом риска 100%)</i>	<i>63 646</i>	<i>106 544</i>
Резервы под активы IV-ой группы риска	0	0
Кредитный риск по активам IV-ой группы риска	63 646	106 544

10.3.2. Рыночный риск

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

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

В таблице ниже представлена информация о видах и степени концентрации рисков в разрезе валют по состоянию на 01.07.2021:

тыс.руб.

Наименование статьи	На 01.07.2021г.	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты
АКТИВЫ					
Денежные средства	10 539	10 539	0	0	0
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1 376	1 376	0	0	0
Средства в кредитных организациях	3 728	3 576	147	5	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	92 400	92 400	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	29 009	29 009	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 658	1 658	0	0	0
Прочие активы	0	-2 344		7	2 337
Всего активов	138 710	136 214	147	12	2 337
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 025	16 025	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	17 268	17 268	0	0	0
Всего обязательств	33 293	33 293	0	0	0
Чистая балансовая позиция	105 417	102 921	147	12	2 337

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

тыс.руб.

Наименование статьи	На 01.01.2021г.	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты
АКТИВЫ					
Денежные средства	15 271	11 504	1 079	553	2 135
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	413	413	0	0	0
Средства в кредитных организациях	12 673	12 371	253	49	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	81 250	81 250	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	59 641	59 641	0	0	0
Прочие активы	3 372	1 028	0	7	2 337
Всего активов	172 620	166 207	1 332	609	4 472
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 486	4 486	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	21 960	21 960	0	0	0
Всего обязательств	26 446	26 446	0	0	0
Чистая балансовая позиция	146 174	139 761	1 332	609	4 472

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

10.3.3. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и сделок, их нарушения сотрудниками НКО и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности / недостаточности функциональных возможностей / характеристик, применяемых НКО информационных, технологических и других систем и/или их отказов / нарушений функционирования, а также в результате воздействия внешних событий. НКО осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.07.2021 и на 01.01.2021:

тыс.руб.

	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Размер (величина) операционного риска	18 135	19 991
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	62 664	156 610
- чистые процентные доходы	0	0
- чистые непроцентные доходы	62 664	156 610

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, закреплённых во внутренних нормативных документах.

Уменьшение финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) осуществляется с помощью страхования.

10.3.4. Риск ликвидности

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

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 01.07.2021:

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	10 539	0	0	0	0	10 539
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1 376	0	0	0	0	1 376
Средства в кредитных организациях	3 728	0	0	0	0	3 728
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	92 400	0	0	0	0	92 400
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29 009	0	0	0	0	29 009
Прочие активы	1 658	0	0	0	0	1 658
Всего активов	138 710	0	0	0	0	138 710
Средства клиентов	16 025	0	0	0	0	16 025
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	17 268	0	0	0	0	17 268
Всего обязательства	33 293	0	0	0	0	33 293
Чистый разрыв ликвидности	105 417	0	0	0	0	105 417
Совокупный разрыв ликвидности	105 417	105 417	105 417	105 417	105 417	x

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

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

10.3.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

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

имеющуюся информацию.

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

10.3.6. Правовой риск

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

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

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

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

10.3.7. Страновой риск

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

10.3.8. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок/ недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений

деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствию или обеспечению в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

11. Операции со связанными сторонами

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

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

По состоянию на 01.01.2021 единственным участником ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» являлась 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 (MariadelRosarioAlanís Marcos)	Испании	17.8325%
Хуан Антонио Аланис Маркос (Juan Antonio Alanís Marcos)	Испании	17.8325%
Исидоро Хосе Аланис Маркос (IsidoroJoséAlanís Marcos)	Испании	17.8325%
КарлосАланисМаркос (Carlos Alanís Marcos)	Испании	17.8325%

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

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

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

Руководителем компании ЕВРОДИВИСАС, С.А. является:

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

08.02.2021 в Едином государственном реестре юридических произошли изменения в составе участников ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»:

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

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

С 08.02.2021 ЕВРОДИВИСАС, С.А. не является участником ООО «НКО «Глобал Эксчейндж».

Амирян Микаэл Аликович является лицом, под контролем которого в соответствии с п.7 МСФО (IFRS) 10 находится ООО «НКО «Глобал Эксчейндж».

Харьковская Юлия Викторовна является лицом, под значительным влиянием которой в соответствии с п.7 МСФО (IFRS) 10 находится ООО «НКО «Глобал Эксчейндж».

Амирян Микаэл Аликович и Харьковская Юлия Викторовна образуют группу лиц и являются связанными с ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» сторонами.

12. Информация о выплатах управленческому персоналу

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

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

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

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

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

Размер вознаграждения полностью определен и определяется трудовым договором, выплаты осуществляются в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации. Не реже одного раза в год на рассмотрение Совету директоров НКО предоставляется действующее штатное расписание НКО с целью

пересмотра или сохранения размеров должностных окладов членов Правления НКО, а также установления фонда оплаты труда.

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

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

В отчетный период независимой оценки системы оплаты труда не проводилось.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Политика в области оплаты труда, определение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда согласуются с системой управления рисками НКО. Вознаграждение основано на результатах деятельности и в

обязательном порядке корректируется с учетом принятых на НКО текущих и потенциальных рисков.

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

Пересмотр показателей системы оплаты труда за отчетный период не осуществлялся.

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

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

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

	01.07.2021	01.01.2021
Численность персонала:	12	16
в том числе управленческий персонал	3	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 2021 года	За 1-е полугодие 2020 года
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу	9 232	8 954
в том числе выходные пособия	0	0
Краткосрочные вознаграждения прочим сотрудникам, принимающим риски	817	1 924
в том числе выходные пособия	255	40
Итого	10 049	10 878

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

На 01.07.2021 сумма резерва по отпускам составила 462 тыс. руб. и сумма резервов по взносам в фонды 283 тыс. руб., на 01.07.2020 сумма резерва по отпускам составила 904 тыс. руб. и сумма резервов по взносам в фонды 414 тыс. руб.

Председатель Правления

Гогия Михаил Тенгизович

Главный бухгалтер

Луценко Елена Сергеевна

30 июля 2021 г.

