

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации общество с ограниченной ответственностью "Набалковский кредитная организация"  
"Глобал Экспейдиз" / ООО "ВКО "Глобал Экспейдиз"  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119530, Москва, Очаковское шоссе, 34, помещение Б204.

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер подпозиции	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	6.1	32949	42031
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	320	67
2.1	Обязательные резервы		248	6
3	Средства в кредитных организациях	6.1	3114	2950
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцененная по амортизированной стоимости	6.2	86423	85423
5a	Чистая ссудная задолженность	6.2	86423	85423
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, предназначенные для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль		0	4927
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.3	53830	56123
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.4	13606	11915
14	Всего активов		190241	203036
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.6	6306	4962
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.6	6306	4962
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцененные по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	27
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.7	6112	3992
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резервными фондами		0	0
23	Всего обязательств		12418	8971
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)		90000	90000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров		0	0

	(участников)				
26	Эксплуатационный доход		0	0	
27	Резервный фонд		0	0	
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0	
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0	
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		0	0	
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0	
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		169430	169430	
33	Изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленное изменением кредитного риска		0	0	
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0	
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-81607	-65365	
36	Всего источников собственных средств		177823	194065	
IV. ВНЕБАЛАНСНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
37	Возмещаемые обязательства кредитной организации		0	0	
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0	
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0	

Председатель Правления

Топалиди Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер

Луценко Елена Сергеевна

17 мая 2019 г.

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

**Отчет о финансовых результатах**  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2019 года

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

Код формы по ОК04 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:		1124	1373
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1124	1373
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпускаемым ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1124	1373
4	Изменения резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средству, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	-1
4.1	изменения резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после обложения резервов на возможные потери		1124	1372
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, реализованы в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	17115	12161
11	Чистые доходы от первичной иностранной валюты	7.2	-992	-10
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		1795	417
15	Комиссионные расходы		1407	716
16	Изменения резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменения резервов на возможные потери по ценным бумагам, реализованы в наличии для продажи		0	0
17	Изменения резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменения резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменения резервов по прочим потерям		1045	-1095
19	Прочие операционные доходы		18	5
20	Чистые доходы (расходы)		18698	12134
21	Операционные расходы	17.4	33182	26128

22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-14494	-13994
23	Восстановление (расход) по налогам	7.3	1758	67
24	Прибыль (убыток) от продолжаемой деятельности		-16242	-14061
25	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-16242	-14061

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Валор 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		-16242	-14061
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 персонификации основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда персонификации обязательных (пребаваний) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относимый 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 персонификации финансовых активов, относимых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда персонификации финансовых активов, относимых в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда персонификации финансовых обязательств, относимых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда задерживаемых денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относимый 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		-16242	-14061

Председатель Правления

Топалиди Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер

Луценко Елена Сергеевна

17 мая 2019 г.

Пономов или сохраненное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью "Национальный кредитный фонд"	Код формы по ОКВУД 0409000 Квартальный (Годовой)
/ ООО "НКО "Глобал Экспешил" /	
адрес (наименование) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 119330, Москва, Овчинниковское шоссе, 34, помещение В204.	

Раздел 1. Информация об уровне ликвидности капитала				
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер позиции	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>Уровень базового капитала</b>				
1	Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, (в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенные акции (доли)			
1.2	привилегированные акции			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прочих лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)			
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			
6	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)			
Показатели, влияющие на уровень базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента			
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств			
9	Изменения в активах (кроме деловой репутации и сумм			

	(права по обслуживанию источников кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	
11.1		
11.2	Налоговые резервы на возможные потери	
11.3	Доход от сделок самортизации	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	
16	Вложения в собственные акции (доли)	
17	Восприятие вкладами кредитной организации и фондовой организации в инструменты базового капитала	
18	Искусственно созданные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	
19	Существующие вложения в инструменты базового капитала фондовых организаций	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущих прибылей	
22	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	
23	существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущих прибылей	
26	иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, учитываемые Банком России	
27	Ограничительная величина добавочного капитала	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (строк 7-22, 26 и 27)	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	
	Источники добавочного капитала	
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	
31	классифицируемые как капитал	
32	классифицируемые как обязательства	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие нормативу истощения на расчете собственных средств (капитала)	
34	Инструменты добавочного капитала доверий, ограничивающих,	

		принадлежащие другим сторонам, всего, в том числе:	
35		инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)	
36		Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	
		Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	
37		Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	
38		Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	
39		Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	
40		Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	
41		Длине показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	
42		Отрицательная величина пополняемого 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 погашению исключением из расчета собственных средств (капитала)	
48		Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:	
49		Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключением из расчета собственных средств (капитала)	
50		Резервы на возможные потери	
51		Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	
		Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	
52		Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	
53		Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	
54		Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению обязательств финансовых организаций	
54а		Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению обязательств финансовых организаций	
55		Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению обязательств финансовых организаций	

156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, учитываемые Банком России, всего, в том числе:				
156.1	просроченная дебиторская задолженность дирекционных филиалов 30 календарных дней				
156.2	уменьшение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционерам (участникам) и индеейрам, над ее максимальными размеров				
156.3	уменьшения в создании и приобретении основных средств и материальных запасов				
156.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной зачетом на общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 52 по 56)				
158	Дополнительный капитал, всего (строка 51 - строка 57)				
159	Собственная средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)				
160	Активы, взвешиваемые по уровню риска:				
160.1	необходимость для отражения достаточности базового капитала				
160.2	необходимость для определения достаточности основного капитала				
160.3	необходимость 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	антиинфляционная надбавка				
167	надбавка за систему 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)				





1.1	Облигационный капитал (доллары)	90000.0000	90000.0000
1.2	Привилегированный капитал		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	163939.0000	169430.0000
2.1	прочих лев		
2.2	отчетного года		
3	Резервный фонд		
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	253939.0000	259430.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	37596.0000	81515.0000
5.1	недосоматичные резервы на возможные потери		
5.2	вложения в собственные акции (доли)		
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	156343.0000	177915.0000
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		
7	Источники добавочного капитала		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		
8.1	вложения в обременение инструментов добавочного капитала		
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)	156343.0000	177915.0000
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	12330.0000	7812.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		
11.1	Резервы на возможные потери		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		
12.1	вложения в обременение инструментов дополнительного капитала		
12.2	просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней		
12.3	привлечение совокупной суммой кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных сторонним акционерам (участникам) и ликвидаторам, изд. ее на балансовых расчетах		
12.4	вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов		
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной акционером на открытом рынке, и		





Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (долл.-во)		
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6
1	Операционный риск, всего, из том числе:		8979.0000	8979.0000	
1.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, из том числе:		96715.0000	96715.0000	
1.1.1	чистые процентные доходы				
1.1.2	чистые непроцентные доходы		96715.0000	96715.0000	
1.2	количество лет, предшествующих дате расчета капитала операционного риска		2.0000	2.0000	

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	6
1	Совокупный рыночный риск, всего, из том числе:		8493.3600	16712.3300	
1.1	процентный риск				
1.2	фондовый риск				
1.3	валютный риск		679.4700	1336.9900	
1.4	товарный риск				

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	млн. руб.			
			Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	7
1	Валовые сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		355.0000	-1126.0000	1481.0000	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней валютности					
1.2	по иным финансовым активам, по которым существует риск возникновения потерь, в прочих потерях		355.0000	-1126.0000	1481.0000	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удерживаются на балансе, отраженными на внебалансовых счетах					
1.4	под операции с резидентами офшорных зон					

Подраздел 3.2. Ссылки на акты и условия обязательности 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

Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Исчисление объема сформированных резервов
		в соответствии с инициативой кредитной организации, утвержденной Положением Банка России № 590-П и в 611-П	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1. Требования к контрагенту, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной платежеспособности, всего, в том числе:						
1.1. Суды						
1.2. Реестры кредиторов						
3. Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам						
4. Суды, использование для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее выданных обязательств третьими лицами, всего, в том числе:						
4.1. Перед отчуждением кредитной организацией						
5. Суды, использование для приобретения и (или) погашения эквивалентных ценных бумаг						
6. Суды, использование для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц						
7. Суды, возникшие в результате предоставления ранее предоставленных обязательств заемщика или отсутствия						
8. Суды, обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной платежеспособности						

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

Наименование показателя	Базисная стоимость ценных бумаг	Страхованная стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
			в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6
1. Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1. Права на которые удостоверяются иностранцами					
2. Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1. Права на которые удостоверяются иностранцами					
3. Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1. Права на которые удостоверяются иностранцами					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
Номер строки	Валюсионные показатели	в том числе по обязательствам парам Банком России	в том числе пригоник для предоставления в качестве обеспечения Банку России	всего	всего
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	Кредитных организаций				
2.2	Кредитных лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	Кредитных организаций				
3.2	Кредитных лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			3115.0000	
5	Межбанковские кредиты (займы)				
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Суды, предоставленные физическим лицам				
8	Остатки средств			68099.0000	
9	Прочие активы			4184.0000	

Раздел 4. Основные характеристика инструментов капитала

И.п.п. / наименование инструмента	Кредитно-инвестиционный номер инструмента	Показатель, к ним относящийся	Различные условия									
			общий	уменьшаемая, в которой	уменьшаемая, в которой	уменьшаемая, в которой	уменьшаемая, в которой	уменьшаемая, в которой	уменьшаемая, в которой	уменьшаемая, в которой	уменьшаемая, в которой	уменьшаемая, в которой
Капитализация												
Защита от инфляции												
Инструменты												
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

Раздел 4. Продолжение

И.п.п. / наименование инструмента	Кредитно-инвестиционный номер инструмента	Показатель, к ним относящийся	Различные условия									
			общий	уменьшаемая, в которой	уменьшаемая, в которой	уменьшаемая, в которой	уменьшаемая, в которой	уменьшаемая, в которой	уменьшаемая, в которой	уменьшаемая, в которой	уменьшаемая, в которой	уменьшаемая, в которой
Капитализация												
Защита от инфляции												
Инструменты												
14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26

[illegible]

Вариант 4. Промышленность						
Наименование эксплуатационной машины	N п.п.	Тип субурбанизации	Промышленные материалы / Углубленный анализ			Остаточная деформация (%)
			Субурбанизация эксплуатации	Субурбанизация эксплуатации	Субурбанизация эксплуатации	
Машина эксплуатационная	34	314	35	36	37	

Раздел "Страховно".

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тис. руб.),  
из него  
0, в том числе влетание:

1.1. БИТВУМА ЦОУД

1 2 КОМПОНЕНТЫ КАЧЕСТВА СЛУЖ

0;

1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленные Банком России 0;

**1.4. ИЛИНЦИ ЖИВИ**

2. Возстановления (уменьшения) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), в том числе вследствие:

2-1. Описание базисных осуд

## 2.2. ПОРЯДОК СУДА

2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41 42 43 44 45 46 47 48 49 50 51 52 53 54 55 56 57 58 59 60 61 62 63 64 65 66 67 68 69 70 71 72 73 74 75 76 77 78 79 80 81 82 83 84 85 86 87 88 89 90 91 92 93 94 95 96 97 98 99 100 101 102 103 104 105 106 107 108 109 110 111 112 113 114 115 116 117 118 119 120 121 122 123 124 125 126 127 128 129 130 131 132 133 134 135 136 137 138 139 140 141 142 143 144 145 146 147 148 149 150 151 152 153 154 155 156 157 158 159 160 161 162 163 164 165 166 167 168 169 170 171 172 173 174 175 176 177 178 179 180 181 182 183 184 185 186 187 188 189 190 191 192 193 194 195 196 197 198 199 200 201 202 203 204 205 206 207 208 209 210 211 212 213 214 215 216 217 218 219 220 221 222 223 224 225 226 227 228 229 230 231 232 233 234 235 236 237 238 239 240 241 242 243 244 245 246 247 248 249 250 251 252 253 254 255 256 257 258 259 260 261 262 263 264 265 266 267 268 269 270 271 272 273 274 275 276 277 278 279 280 281 282 283 284 285 286 287 288 289 290 291 292 293 294 295 296 297 298 299 300 301 302 303 304 305 306 307 308 309 310 311 312 313 314 315 316 317 318 319 320 321 322 323 324 325 326 327 328 329 330 331 332 333 334 335 336 337 338 339 340 341 342 343 344 345 346 347 348 349 350 351 352 353 354 355 356 357 358 359 360 361 362 363 364 365 366 367 368 369 370 371 372 373 374 375 376 377 378 379 380 381 382 383 384 385 386 387 388 389 390 391 392 393 394 395 396 397 398 399 400 401 402 403 404 405 406 407 408 409 410 411 412 413 414 415 416 417 418 419 420 421 422 423 424 425 426 427 428 429 430 431 432 433 434 435 436 437 438 439 440 441 442 443 444 445 446 447 448 449 450 451 452 453 454 455 456 457 458 459 460 461 462 463 464 465 466 467 468 469 470 471 472 473 474 475 476 477 478 479 480 481 482 483 484 485 486 487 488 489 490 491 492 493 494 495 496 497 498 499 500 501 502 503 504 505 506 507 508 509 510 511 512 513 514 515 516 517 518 519 520 521 522 523 524 525 526 527 528 529 530 531 532 533 534 535 536 537 538 539 540 541 542 543 544 545 546 547 548 549 550 551 552 553 554 555 556 557 558 559 560 561 562 563 564 565 566 567 568 569 570 571 572 573 574 575 576 577 578 579 580 581 582 583 584 585 586 587 588 589 590 591 592 593 594 595 596 597 598 599 600 601 602 603 604 605 606 607 608 609 610 611 612 613 614 615 616 617 618 619 620 621 622 623 624 625 626 627 628 629 630 631 632 633 634 635 636 637 638 639 640 641 642 643 644 645 646 647 648 649 650 651 652 653 654 655 656 657 658 659 660 661 662 663 664 665 666 667 668 669 670 671 672 673 674 675 676 677 678 679 680 681 682 683 684 685 686 687 688 689 690 691 692 693 694 695 696 697 698 699 700 701 702 703 704 705 706 707 708 709 710 711 712 713 714 715 716 717 718 719 720 721 722 723 724 725 726 727 728 729 730 731 732 733 734 735 736 737 738 739 740 741 742 743 744 745 746 747 748 749 750 751 752 753 754 755 756 757 758 759 760 761 762 763 764 765 766 767 768 769 770 771 772 773 774 775 776 777 778 779 780 781 782 783 784 785 786 787 788 789 790 791 792 793 794 795 796 797 798 799 800 801 802 803 804 805 806 807 808 809 810 811 812 813 814 815 816 817 818 819 820 821 822 823 824 825 826 827 828 829 830 831 832 833 834 835 836 837 838 839 840 841 842 843 844 845 846 847 848 849 850 851 852 853 854 855 856 857 858 859 860 861 862 863 864 865 866 867 868 869 870 871 872 873 874 875 876 877 878 879 880 881 882 883 884 885 886 887 888 889 890 891 892 893 894 895 896 897 898 899 900 901 902 903 904 905 906 907 908 909 910 911 912 913 914 915 916 917 918 919 920 921 922 923 924 925 926 927 928 929 930 931 932 933 934 935 936 937 938 939 940 941 942 943 944 945 946 947 948 949 950 951 952 953 954 955 956 957 958 959 960 961 962 963 964 965 966 967 968 969 970 971 972 973 974 975 976 977 978 979 980 981 982 983 984 985 986 987 988 989 990 991 992 993 994 995 996 997 998 999 1000 1001 1002 1003 1004 1005 1006 1007 1008 1009 1010 1011 1012 1013 1014 1015 1016 1017 1018 1019 1020 1021 1022 1023 1024 1025 1026 1027 1028 1029 1030 1031 1032 1033 1034 1035 1036 1037 1038 1039 1040 104

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

2.5.  $\text{Mg}^{2+}$  0.

**Председатель Правления**

**Главный бухгалтер**

17 мая 2019 г.

**Топалиш Олга Валерьевна**

**Луценко Елена Сергеевна.**



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное наименование юридического лица (полное наименование юридического лица, если оно является государственным или муниципальным предприятием или организацией, указав при этом вид деятельности и наименование государственного или муниципального органа, которому оно принадлежит)	Общество с ограниченной ответственностью "Ведьмовская кредитная организация" / ООО "НКО "Глобал Экспейдмент"	Код формы по ОКУД
119330, Москва, Овчаровская улоссе, 34, Помещение БС04.		

Код формы по ОКУД 0409010  
Квартальный (Годовая)  
тыс. руб.

[illegible]

8	Итого																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
---	-------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--



Банковская отчетность			
Код верификатора	Код кредитной организации (Филиала)		
по ОКЕАТО	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45	000431622	3533	

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2019 года

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Классификация (Годовая)

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

ОЗНАКОМЛЕНИЕ ЧИТАТЕЛЯ			
Код строки	Наименование показателя	Внутренний показатель	на дату, охватываемую отчетным периодом
1	2	3	4
1	Базисный капитал		
1.1	Включенный капитал при полной оценке ликвидности		
1.2	Включенный капитал при частичной оценке ликвидности		
1.3	Включенный капитал при оценке ликвидности по упрощенной методике		
2	Собственный капитал		
2.1	Собственный капитал при полной оценке ликвидности		
2.2	Собственный капитал при частичной оценке ликвидности		
2.3	Собственный капитал при оценке ликвидности по упрощенной методике		
3	Собственные средства (капитал)		
3.1	Собственные средства (капитал) при полной оценке ликвидности		
3.2	Собственные средства (капитал) при частичной оценке ликвидности		
3.3	Собственные средства (капитал) при оценке ликвидности по упрощенной методике		
4	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.1	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.2	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.3	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.4	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.5	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.6	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.7	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.8	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.9	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.10	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.11	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.12	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.13	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.14	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.15	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.16	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.17	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.18	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.19	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.20	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.21	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.22	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.23	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.24	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.25	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.26	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.27	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.28	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.29	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.30	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.31	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.32	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.33	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.34	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.35	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.36	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.37	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.38	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.39	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.40	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.41	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.42	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.43	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.44	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.45	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.46	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.47	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.48	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.49	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.50	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.51	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.52	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.53	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.54	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.55	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.56	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.57	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.58	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.59	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.60	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.61	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.62	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.63	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.64	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.65	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.66	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.67	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.68	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.69	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.70	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.71	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.72	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.73	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.74	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.75	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.76	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.77	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.78	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.79	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.80	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.81	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.82	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.83	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.84	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.85	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.86	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.87	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.88	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.89	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.90	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.91	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.92	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.93	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.94	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.95	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.96	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.97	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.98	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.99	Долг, возмещаемый за счет средств банка		
4.100	Долг, возмещаемый за счет средств банка		

7	Верхняя часть здания. 400 кв. м. (площадь) 11.0 (пло
---	---



8	Величина балансовых активов и пассивов (с учетом поправок для требований под риском с учетом поправок для расчета порогового финансового риска, итого)			0
Раздел 2.2 Расчет норматива финансового риска (НФ.4)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.	
1	2	3	4	
Риск по балансовым активам				
1	Величина балансовых активов, всего			0.00
2	Уменьшенная поправка на сумму показателей, приведенных в уменьшения значений источников основного капитала			0.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (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 возврата позиций, если применимо), всего			0.00
5	Дополнительный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего			0.00
6	Поправка на размер максимальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей отнесению к балансу			0.00
7	Уменьшенная поправка на сумму перечислений вариационной маржи в установленных случаях			0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клирингов			0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выпущенным кредитным ПФИ			0.00
10	Уменьшенная поправка в части выпущенных кредитных ПФИ			0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10)			0.00
Риск по операциям кредитования ценных бумаг				
12	Требования по операциям кредитования ценных бумаг (без учета возврата), всего			0.00
13	Поправка на величину нетрина денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценных бумаг			0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценных бумаг			0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценных бумаг			0.00
16	Требования по операциям кредитования ценных бумаг с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строк 13)			0.00
Риск по условиям обязательств кредитного характера (КВ)				
17	Максимальная величина риска по условиям обязательств кредитного характера, всего			0.00

18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента				0.00
19	Величина риска по условиям обязательствам кредитного характера с учетом поправок, иного (правом ст. 17 и 18)				0.00
	Капитал и риски				
20	Основной капитал				0.00
21	Величина балансовых активов и обязательств требований под риск для расчета норматива балансового риска, всего (строка 3, 11, 16, 19)				0.00
	Норматив финансового рычага				
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковский групп (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)				0.00

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер поправки	Данные на 01.04.2019	
			выявлена требований (обязательства), выс. руб.	выявлена требований (обязательства), выс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ				
1	Высоколиквидные активы (ВНА) с учетом доли в капитал трансакций (активов), включенных в "числитель" Н2.6 (Н2.7)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства юрлиц, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, на которые не обращены к операциям (прочие депозиты)			
8	необеспеченные депозиты			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно указанные оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по провозимым финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во взыскании дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования на обеспечение депозитов			
13	по обязательствам банка по неиспользованным обязательствам и условиям кредитных линий и лимитам ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по обязательствам			



15	Дополнительно списывается отток 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	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>					
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценных бумаг, включая операции обратного репо				
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств				
19	Прочие притоки				
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)				
<b>СЛУЖЕБНАЯ СКОРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>					
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом отнесения на капитальную статью ВЛА-28 и ВЛА-2			X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств			X	
23	Нормативе краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процентов			X	

Председатель Правления

Топалили Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер

Луденко Елена Сергеевна

17 мая 2019 г.

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2019 года

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер полюса	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, получаемые от (используемые в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, получаемые от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-14219	-11349
1.1.1	проценты получаемые		1101	1429
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии получаемые		1795	417
1.1.4	комиссии уплаченные		-1407	-716
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		17115	12163
1.1.8	прочие операционные доходы		71	5
1.1.9	операционные расходы		-31079	-24665
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1815	18
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		6823	2635
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам резервов на счетах в Банке России		-342	4
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 судной задолженности		-1000	54
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		4181	589
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	20
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1344	0
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2540	1968
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-7396	-8714
2	Чистые денежные средства, получаемые от (используемые в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретения 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	Приобретения 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		-305	158
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды получаемые		0	0

12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-205	158
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственными акциями (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственными акциями (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого (сумма строк с 13.1 по 13.4)		0	0
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-907	33
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-8508	-8523
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		44567	25552
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	16.1	36059	17029

Председатель Правления

Топалиди Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер

Луценко Елена Сергеевна

17 мая 2019 г.

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

## 1. Общая информация

Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Глобал Эксчейндж», сокращенное наименование ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» (далее – «НКО», «Общество») было зарегистрировано Центральным Банком РФ (далее – «ЦБ РФ») 09.03.2016 года по адресу 119530, г. Москва, Очаковское шоссе, д. 34, помещение IV - комната 11. Размер уставного капитала кредитной организации на 01.04.2019 г. составляет 90 000 000 (Девяносто миллионов) рублей.

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

В 1-м квартале 2019 года наименование и местонахождение кредитной организации не изменялись.

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

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

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

Численность сотрудников ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» на 01.04.2019 составила 42 человек и по сравнению с 01.01.2019 уменьшилась на 1 человека.

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

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

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

## 2. Краткая характеристика деятельности

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

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

- 310 отделений в 22 странах

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

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

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

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

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

НКО не имеет рейтинга международного или российского рейтингового агентства.

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

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

В 1-м квартале 2019 года НКО развивался в рамках доступных направлений.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Достигнуть стратегические цели НКО предполагает путем:

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

### 3. Основные показатели деятельности НКО

По состоянию на 01.04.2019 активы НКО составили 190 241 тысяч рублей.

В структуре активов наибольший удельный вес на 01.04.2019 приходится на чистую осудную задолженность и на основные средства 45,43 % и 28,30 % соответственно.

В структуре доходов за 1-й квартал 2019 года доходы от операций с иностранной валютой составили 17 115 тыс. рублей.

Комиссионные доходы за 1-й квартал 2019 года составили 1 795 тыс. руб. и представляет собой комиссию за осуществление переводов физических без открытия счета.

В структуре расходов за 1-й квартал 2019 года преобладают операционные расходы 33 182 тыс. руб. и комиссионные расходы от валютно-обменных операций с банками составили 1 407 тыс. рублей.

Размер основного капитала по состоянию на 01.04.2019 г. составил 168 673 тыс. рублей.

### 4. Экономическая среда

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

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

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

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

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

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

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

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

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



изменение положений ГК РФ.

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

## 5. Учетная политика на 2019 год

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

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

## 6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

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

	тыс. руб.		
Денежные средства и их эквиваленты	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.	Изменение
Наличные денежные средства в кассе	32 948	42 031	-9 083
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	72	61	11
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, зарегистрированных в РФ	3 114	2 550	564
Итого	36 134	44 642	-8 508

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 1 550 долларов США по состоянию на 01.04.2019 года и на сумму 1 781 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 года.

Из состава денежных средств и их эквивалентов по средствам на счетах в ЦБ РФ исключены обязательные резервы на сумму 248 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2019 года и на сумму 6 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 года.

### 6.2 Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности

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

Чистая ссудная задолженность	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.	Изменение
Депозиты в ЦБ РФ	64 100	63 100	1 000
Обеспечительные взносы по договорам аренды	22 323	22 323	0
Итого	86 423	85 423	1 000

Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью в сумме 22 323 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2019 года и 22 323 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 года, являются обеспечительными платежами, предусмотренными договорами аренды под размещение кредитно-кассовых офисов НКО в аэропортах в городах Санкт-Петербург, Новосибирск и Домодедово.

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

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

тыс. руб.

Показатель	Категории имущества				Итого
	Основные средства	Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств	Материальные запасы	
Остаточная стоимость на 01.01.2017г.	48 491	4 463	2 870	2 979	58 803
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01.01.2017г.	45 136	5 420	10 447	4 901	65 904
Приобретение	13 791	14	10 476	1 288	25 583
Выбытие	-697	-	-18 053	-3 210	-21 974
Остаток на 01.01.2018г.	58 230	5 434	2 870	2 979	69 513
Приобретение	-	-	6 801	2422	9 223
Выбытие	-	-	-	-2455	-2 455
Реклассификация	7 147	-	-7 147	-	0
Остаток на 01.01.2019г.	65 377	5 434	2 524	2 948	76 281
Приобретение	-	-	706	1 560	2 266
Выбытие	-508	-	-	-1 553	-2 061
Реклассификация	-	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2019г.	64 869	5 434	3 230	2 953	76 486
Накопленная амортизация					
Остаток на 01.01.2017г.	-1 397	-274	-	-	-1 671
Начисление	-8 342	-697	-	-	-9 039
Списание	-	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2018г.	-9 739	-971	-	-	-10 710
Начисление	-8 805	-643	-	-	-1 624
Списание	-	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2019г.	-18 544	-1 614	-	-	-20 158
Начисление	-2 337	-161	-	-	-2 498
Списание	-	-	-	-	-
Остаток на 01.04.2019г.	-20 881	-1 775	-	-	-22 656
Остаточная стоимость на 01.04.2019г.	43 988	3 859	3 230	2 953	53 830

По состоянию на 01.04.2019 года и 01.01.2019 года резервы на возможные потери по капитальным затратам не создавались; в составе статьи отсутствовали объекты, требующие переоценки по справедливой стоимости; отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов.

Объекты основных средств по состоянию на 01.04.2019 года и 01.01.2019 года не переданы в залог в качестве обеспечения; каких-либо ограничений прав собственности на данные объекты, в том числе объекты недвижимости, не предусмотрено.

По состоянию на 01.04.2019 года и 01.01.2019 года НКО арендовано офисное помещение, помещения для размещения кредитно-кассовых офисов, используемые для собственных целей в операционной деятельности НКО.

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

#### 6.4 Информация об объеме и структуре прочих активов

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

тыс. руб.			
Прочие активы	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.	Изменение
Прочие финансовые активы	88	184	-76
- требования по получению процентов	-	23	-23
- требования по прочим операциям	88	141	-53
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	-	-
Прочие нефинансовые активы	13 872	13 150	722
- расходы будущих периодов	-	4 518	-4 518
- дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	8 250	4 312	3 938
- расчеты по налогам и сборам	4991	90	4901
- незавершенные расчеты	-	3 530	-3 530
- прочие	631	700	-69
<i>Резерв на возможные потери</i>	-354	-1 399	1045
Итого	13 606	11 915	1 691

По состоянию на 01.04.2019 года и 01.01.2019 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

По состоянию на 01.04.2019 года и 01.01.2019 года просроченная дебиторская задолженность у НКО отсутствовала.

#### 6.5. Информация о категории качества финансовых активов

В таблице ниже представлена информация о категории качества финансовых активов по состоянию на 01.04.2019 г.:

Состав активов	Сумма требо вания	Сумма требо вания по к.к. 1	Сумма требо вания по к.к. 2	Сумма требо вания по к.к. 3	Сумма требо вания по к.к. 5	Резерв расчёт ный	Резерв сформ ирован ный	Резерв по к.к.2	Резерв по к.к. 3	Резерв по к.к. 5
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 574	8 498	76	0	0	1	1	1	0	0
1.1 корреспондентские счета	3 115	3 039	76	0	0	1	1	1	0	0
1.2 прочие активы	5 459	5 459	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	26 519	25 897	0	614	8	315	315	0	307	8
2.1 прочие активы	26 519	25 897	0	614	8	315	315	0	307	8
2.1.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	22 323	22 323	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	39	0	0	0	39	39	39	0	0	39
3.1 прочие активы	39	0	0	0	39	39	39	0	0	39
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3)	35 132	34 395	76	614	47	355	355	1	307	47

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

Состав активов	Сумма требо вания	Сумма требо вания по к.к. 1	Сумма требо вания по к.к. 2	Сумма требо вания по к.к. 3	Сумма требо вания по к.к. 5	Резерв расчёт ный	Резерв сформ ирован ный	Резерв по к.к. 2	Резерв по к.к. 3	Резерв по к.к. 5
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	6 453	6 377	76	0	0	1	1	1	0	0
1.1 корреспондентские счета	2 551	2 475	76	0	0	1	1	1	0	0
1.2 прочие активы	3 902	3 902	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	26 576	23 876	0	2 680	20	1 359	1 359	0	1 339	20
2.1 прочие активы	26 636	23 936	0	2 680	20	1 359	1 359	0	1 339	20
2.1.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	22 324	22 324	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и	117	77	0	0	40	40	40	0	0	40

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

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

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

тыс. руб.

Средства клиентов	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.	Изменение
юридические лица	198	260	-62
индивидуальные предприниматели	2 556	3 974	-1418
расчеты по переводам денежных средств	3 552	728	2824
Итого	6 306	4 962	1 344

#### 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 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.	Изменение
Прочие финансовые обязательства	8	492	-484
- обязательства по прочим операциям	8	492	-484
Прочие нефинансовые обязательства	6 104	3 460	2644
- расчеты по налогам и сборам	341	435	-94
- незавершенные расчеты	1833	-	1833
- расчеты с персоналом (включая резерв по неиспользуемым отпускам)	3 930	3 025	905
Итого	6 112	3 952	2 160

#### 6.8. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Зарегистрированный уставный капитал НКО по состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года составляет 90 000 тысяч рублей. Изменения величины уставного капитала в 1-м квартале 2019 года не произошло. По состоянию на 01.04.2019 года уставный капитал был полностью оплачен. Эмиссионный доход отсутствует.

## 6.9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1.	банкам-нерезидентам	-	-
2.2.	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3.	физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6	6
4.1.	банков-нерезидентов	-	-
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6	6
4.3.	физических лиц - нерезидентов	-	-

## 7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

НКО в соответствии с Положением ЦБ РФ от 23.10.2017г. № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» созданы резервы по прочим потерям по состоянию на 01.04.2019 года на сумму 354 тыс. руб. (резерв под дебиторскую задолженность, резерв по переплате заработной платы сотрудникам) и резервы под требования к кредитными организациям в сумме 1 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 года созданы резервы по прочим потерям на сумму 1 399 тыс. руб. (резерв под дебиторскую задолженность, резерв по переплате заработной платы сотрудникам) и резервы под требования к кредитными организациям в сумме 1 тыс. руб.

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

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

В соответствии с Положением резерв формируется по следующим финансовым инструментам:

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

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

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

Сумма убытка признается с использованием счета резерва и относится на прибыли и убытки, за исключением резерва по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий

совокупный доход, по которым оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.

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

## 7.2. Информация о доходе по операциям с иностранной валютой

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

тыс.руб.

Наименование статьи	1-й квартал 2019 г.	1-й квартал 2018 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17 115	12 161
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	17 164	12 754
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	104	53
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	-2	-120
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	-151	-526
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-992	-10
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	683	547
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	-1 675	-557

## 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-й квартал 2019 года и за 1-й квартал 2018 года:

тыс.руб.

Расход по налогам и сборам	1-й квартал 2019 г.	1-й квартал 2018 г.
Налог на имущество	-	-
Налог на добавленную стоимость	11	67
Госпошлины и иные налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	-	-
Текущий налог на прибыль	1 747	-
Итого расход по налогам	1 758	67

## 7.4 Информация об операционных расходах

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах операционных расходов за 1-й квартал 2019 года и 1-й квартал 2018 года:

тыс.руб.

	1-й квартал 2019 г.	Удельный вес в %	1-й квартал 2018 г.	Удельный вес в %
Расходы на содержание персонала, включая страховые взносы	16 184	48,77%	13 164	50,38%
Арендная плата по арендованным основным средствам	9 114	27,47%	5 334	20,41%
Расходы на содержание основных средств, включая амортизацию	2 806	8,46%	1 842	7,05%

Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	560	1,69%	659	2,52%
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	664	2,00%	654	2,50%
Расходы от списания стоимости запасов	1 398	4,21%	125	0,48%
Расходы на служебные командировки	336	1,01%	258	0,99%
Расходы на аудит	1 468	4,42%	1 049	4,01%
Прочие	652	1,96%	3 043	11,65%
Итого	33 182		26 128	

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

	тыс.руб	
Расходы на содержание персонала	1-й квартал 2019 г.	1-й квартал 2018 г.
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	12 483	9 948
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 638	2 795
расходы по выплате выходных пособий	28	400
подготовка и переподготовка кадров	35	21
Итого	16 184	13 164

## 7.5. Информация о прочих доходах и расходах

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

## 8. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

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

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

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

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

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

Величина собственных средств НКО определяется как сумма основного и дополнительного капиталов. Источниками основного капитала является базовый и добавочный капитал. Базовый капитал складывается из



уставного капитала и безвозмездной финансовой помощи, полученной от единственного учредителя. Дополнительный капитал складывается из прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторской организацией.

По состоянию на 01.04.2019 года по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» величина собственных средств НКО – 168 673 тыс. руб. (на 01.01.2019 года 185 727 тыс. руб.).

Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.04.2019 г.:

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	90 000	X	X	X
1,1	отнесенные в базовый капитал	X	90 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	90 000
1,2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1,3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	6 306	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	53 830	X	X	X
3,1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 659	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 659	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	7 725
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	89 573	X	X	X
7,1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7,2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7,3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7,4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7,5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7,6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	90 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	90 000

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 962	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	56 123	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 820	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 820	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	8 338

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", 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",	3, 5, 6, 7	87 973168	X	X	X

	"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:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

По состоянию на 01.04.2019 года и 01.01.2019 года у НКО были отражены в составе капитала убытки от обесценения по сформированным резервам по прочим активам на 354 тыс. руб. и 1 399 тыс. руб. соответственно. Оценка качества собственных средств (капитала) НКО позволяет сделать вывод, что при формировании уставного капитала и иных источников собственных средств (капитала) не были использованы ненадлежащие активы, которые подлежат исключению из расчета собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Банка России.

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

В связи со спецификой деятельности НКО подлежат расчету:

1. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0).

2. Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств - норматив текущей ликвидности (Н15)

3. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

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

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

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

Допустимое значение норматива	На 01.01.2019	На 01.02.2019	На 01.03.2019	На 01.04.2019
КАПИТАЛ	185 727	176 371	176 227	168 673
Н1.0 $\geq 12\%$	74,1%	76,6%	70,1%	67,8%
Н15 $\geq 100\%$	1343,6%	1260,1%	892,0%	647,0%
Н6 $\leq 10\%$	6,4%	6,7%	6,7%	7,0%

### 8.1 Балансовая стоимость инструментов капитала

В таблице ниже предоставлена информация о результатах сверки балансовой стоимости инструментов капитала за 1-й квартал 2019, 2018 и 2017 года:

тыс.руб.

Наименование статьи	Уставный капитал	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало предыдущего отчетного года	90 000	169 430	-77 696	181 734
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	90 000	169 430	-77 696	181 734
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:			-14 601	-14 601
прибыль (убыток)			-14 601	-14 601
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	90 000	169 430	-92 097	167 333
Данные на начало отчетного года	90 000	169 430	-65 365	194 065
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	90 000	169 430	-65 365	194 065
Совокупный доход за отчетный период:			-16 242	-16 242
прибыль (убыток)			-16 242	-16 242
Данные за отчетный период	90 000	169 430	-81 607	177 823

### 9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Наибольшее влияние на приток денежных средств и их эквивалентов в 1-м квартале 2019 года оказали поступления по операциям с иностранной валютой в сумме 17 115 тысяч рублей, в 1-м квартале 2018 года 12 163 тысячи рублей. На отток денежных средств в 1-м квартале 2019 году оказала влияние оплата

операционных расходов на сумму 33 182 тысячи рублей, в 1-м квартале 2018 года 26 128 тысяч рублей.

Остатками денежных средств, имеющимися у НКО, но по которым есть ограничения для их использования, являются неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях, зарегистрированных в РФ, по договорам эквайрингового обслуживания на сумму 1 790 тыс. руб. и 1 550 долларов США по состоянию на 01.04.2019 года и на сумму 1 781 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2018 года.

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

- амортизация основных средств;
- отчисления в резервы.

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

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

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

### **10.1. Стратегия и процедуры управления рисками и капиталом**

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

Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков НКО и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности

НКО;

- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, тестирования устойчивости НКО по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса НКО, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне НКО и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

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

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

НКО использует следующие методы минимизации рисков:



- избегание (отказ от принятия) риска. Избегание риска реализуется путем прекращения определенного вида деятельности (отказа от осуществления какого-то вида операций, уход с определенного рынка);

- передача риска. Решение о передаче риска зависит от вида и характера деятельности НКО, подверженной риску, важности связанной с риском операции и ее финансовой значимости. Обществом могут использоваться такие механизмы как страхование, хеджирование, аутсорсинг и др.

- минимизация риска. Спланированное действие или комплекс действий, направленных на снижение финансовых последствий и/или вероятности реализации риска. НКО может использоваться следующие методы минимизации риска:

- повышение квалификации персонала;
- повышение соответствия информационных систем функционалу и объемам бизнеса;
- регламентирование операций и совершенствование технологий;
- внедрение системы лимитов;
- использование системы распределения полномочий;
- внедрение и повышение эффективности контрольных механизмов и процедур;
- обеспечение установленного порядка доступа к информации и материальным активам НКО.

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

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

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

- разрабатываются специальные программы по своевременному выявлению клиентов высокой категории риска.

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

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

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

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

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

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

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

Систему органов внутреннего контроля НКО образуют:

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

Органы управления НКО.

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

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

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

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

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

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

- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления НКО.

К компетенции Совета директоров относятся:

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

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами НКО, Руководителем Службы внутреннего аудита, иными структурными

подразделениями НКО, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

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

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

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности НКО в случае их изменения;

- назначение Руководителя Службы внутреннего аудита.

К компетенции Правления НКО относится:

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

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

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

К компетенции Председателя Правления относится:

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

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

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности НКО;

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

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

- рассмотрение и утверждение Положения о службе внутреннего контроля.

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

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

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

Главный бухгалтер НКО (его заместители) утверждаются на должность Советом директоров и далее назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления. Полномочия Главного бухгалтера (его заместителей) как органов системы внутреннего контроля определяются соответствующими внутренними документами НКО, в том числе положениями о подразделениях и должностными инструкциями

указанных работников.

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

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

Статус Руководителя СВА в организационной структуре НКО, цели и сфера деятельности, принципы (стандарты) и методы деятельности, задачи, полномочия, права и обязанности, взаимоотношения с другими подразделениями НКО, подчиненность и подотчетность Руководителя службы внутреннего аудита, его ответственность определяются действующими нормативно-правовыми актами и законодательством Российской Федерации, Уставом НКО, а также Положением о Службе внутреннего аудита и иными внутренними документами НКО.

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

Руководитель Службы внутреннего контроля (СВК) назначен для выявления и осуществления мониторинга регуляторного риска и мониторинга эффективности управления регуляторным риском на постоянной основе в порядке, установленном действующими нормативно-правовыми актами и законодательством Российской Федерации и внутренними документами НКО.

Статус Руководителя СВК в организационной структуре НКО, цели и функции, методы деятельности, подчиненность и подотчетность Руководителя службы внутреннего контроля, обязанности Руководителя Службы внутреннего контроля определяются действующими нормативно-правовыми актами и законодательством Российской Федерации, Положением о Службе внутреннего контроля и иными внутренними документами НКО.

Руководители подразделений внутреннего контроля соответствуют требованиям, установленным Указанием Банка России № 4662-У, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Передача функций Руководителей подразделений внутреннего контроля НКО сторонней организации не

допускается.

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

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

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

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

ПВК включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:

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

преступным путем, и финансированию терроризма (далее программа хранения информации);

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

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

Служба финансового мониторинга состоит из двух сотрудников.

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

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

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

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

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

В целях ПОД/ФТ Ответственный сотрудник осуществляет следующие функции:

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

Для достижения указанных целей Ответственный сотрудник:

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

- Выполняет иные функции в рамках своей компетенции.

НКО не устанавливает корреспондентские отношения:

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

• с банками – корреспондентами - нерезидентами, не имеющими на территории государств, в которых зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;

• с банками – корреспондентами - нерезидентами, счета которых используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;

- с корреспондентами, не представившими документы, необходимые для его идентификации.

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

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

К существенным (базовым) рискам НКО относят:

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

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

- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- правовой риск (разновидность операционного риска);
- страновой риск;
- стратегический риск;
- другие риски.

#### **10.3.1. Кредитный риск**

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

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

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

Показатель	Н1.0 на 01.04.2019	Н1.0 на 01.01.2019
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:	194 094	194 033
Активы I-ой группы риска (с коэффициентом риска 0%)	62 715	69 196
Резервы под активы I-ой группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-ой группы риска	-	-
Активы II -ой группы риска (с коэффициентом риска 20%)	3 513	2 070
Резервы под активы II-ой группы риска	1	1
Кредитный риск по активам II-ой группы риска	702	414
Активы III-ой группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы III-ой группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-ой группы риска	-	-
Активы IV-ой группы риска (с коэффициентом риска 100%)	127 866	122 767
Резервы под активы IV-ой группы риска	354	1 399
Кредитный риск по активам IV-ой группы риска	127 512	121 368

### 10.3.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у НКО финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

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

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

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

### 10.3.3. Валютный риск.

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, НКО использует Инструкцию Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». НКО придерживается консервативной валютной политики, стремясь ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимального возможного уровня открытых позиций, что достигается установкой лимитов денежной наличности по каждому внутреннему структурному



подразделению. Управление валютным риском НКО осуществляется централизованно, это позволяет контролировать допустимый уровень валютного риска и обеспечивать максимально возможное соответствие между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Оценка влияния валютного риска на капитал осуществляется на основе методики, изложенной в Положении Банка России № 511-П от 03.12.2015 года «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В таблице ниже представлена информация о видах и степени концентрации рисков в разрезе валют по состоянию на 01.04.2019:

тыс.руб.

Наименование статьи	Всего на 01.04.2019	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	32 948	25 288	2 774	2 047	2 859
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	320	320	-	-	-
Средства в кредитных организациях	3 114	2 750	140	163	61
Чистая ссудная задолженность	86 423	86 423	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	53 830	53 830	-	-	-
Прочие активы	13 606	13 531	-	72	3
<b>Всего активов</b>	<b>190 241</b>	<b>182 122</b>	<b>2 914</b>	<b>2 282</b>	<b>2 923</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 306	6 306	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	6 112	6 112	-	-	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>12 418</b>	<b>12 418</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>177 823</b>	<b>169 704</b>	<b>2 914</b>	<b>2 282</b>	<b>2 923</b>

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

тыс.руб.

Наименование статьи	Всего на 01.01.2019	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	42 031	28 800	5 667	6 005	3 559
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	67	67	-	-	-
Средства в кредитных организациях	2 550	2 340	15	195	0
Чистая ссудная задолженность	85 423	85 423	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	4 927	4 927			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	56 123	56 123	-	-	-
Прочие активы	11 836	11 714	-	122	79
<b>Всего активов</b>	<b>203 036</b>	<b>187 394</b>	<b>5 682</b>	<b>6 322</b>	<b>3 638</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 962	4 962	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	57	57	-	-	-
Прочие обязательства	3 952	3 952	-	-	-

Всего обязательств	8 971	8 971	-	-	-
Чистая балансовая позиция	194 065	178 423	5 682	6 322	3 638

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

#### 10.3.4. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками НКО и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. В НКО утверждена Политика управления операционными рисками, которая предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности НКО.

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 01.04.2019 и на 01.01.2019:

	тыс.руб.	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Размер (величина) операционного риска	8 979	8 979
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	96 715	96 715
- чистые процентные доходы	0	0
- чистые непроцентные доходы	96 715	96 715

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

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

Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями установленных процедур и порядков, утвержденных внутренними документами НКО. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям, когда

допускаются ошибки, либо случаи мошенничества, либо неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы НКО, либо такого влияния на интересы НКО, когда они ставятся под угрозу иным образом, например, когда работники превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе.

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

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

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

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

#### **10.3.5. Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами НКО) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств. Риск ликвидности определяется как риск того, что НКО столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По результатам стресс-тестирования определяются:

- необходимый уровень резервов ликвидности для поддержания ликвидности НКО в стрессовых ситуациях;
- план действий НКО по восстановлению резервов ликвидности в стрессовых ситуациях.

Процедура стресс-тестирования состоит в последовательной реализации следующих шагов:

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

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 01.04.2019:

тыс.руб.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
Денежные средства	32 948	-	-	-	-	32 948
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	72	-	-	-	248	320
Средства в кредитных организациях	3 114	-	-	-	-	3 114
Чистая осудная задолженность	64 100	-	-	22 323	-	86 423

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	53 830	-	53 830
Прочие активы	13 606	-	-	-	-	13 606
Всего активов	113 840	-	-	76 153	248	190 241
Средства клиентов	6 306	-	-	-	-	6 306
Прочие обязательства	6 112	-	-	-	-	6 112
Всего обязательства	12 418	-	-	-	-	12 418
Чистый разрыв ликвидности	101 422	-	-	76 153	248	177 823
Совокупный разрыв ликвидности	101 422	101 422	101 422	177 575	177 823	x

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

тыс.руб.

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

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных потоков по финансовым обязательствам НКО по состоянию на 01.04.2019:

тыс.руб.

	До востребования и менее 1 месяца	Итого
Обязательства		
Средства клиентов	6 306	6 306
Прочие обязательства	8	8
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 314	6 314

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

тыс.руб.

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

### 10.3.6. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

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

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

### 10.3.7. Правовой риск

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

Данный вид риска является предусмотренной законом или иным нормативным правовым актом прямой

или косвенной (вызванной нечеткостью формулировок) возможностью воздействия ограничительного характера со стороны госорганов на бизнес – процессы НКО.

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

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

#### **10.3.8. Страновой риск**

Страновой риск - риск возникновения у НКО убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента)

Деятельность НКО осуществляется исключительно на территории Российской Федерации, где НКО зарегистрирована в качестве налогоплательщика, что исключает негативное последствие странового риска. В ближайшее время не предполагается осуществлять деятельность за пределами Российской Федерации, а также осуществлять трансграничные переводы. В настоящее время страновой риск отсутствует.

#### **10.3.9. Стратегический риск**

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

### **11. Операции со связанными сторонами**

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

единственным учредителем (участником) ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», который является связанным с ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» в силу своего участия в уставном капитале общества по состоянию на 01.04.2019 г.

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

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

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

Акционеры компании ЕВРОДИВИСАС, С.А.:

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

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

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

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

Руководителем компании ЕВРОДИВИСАС, С.А. является:

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

В таблице представлены суммы остатков по операциям со связанными сторонами на 01.04.2019 г.:

Кредиторская задолженность	На 01.04.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Средства единственного учредителя	6	6
Итого	6	6

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

## 12. Информация о выплатах управленческому персоналу

Целью системы оплаты труда является создание условий для наиболее эффективного выполнения



каждым сотрудником своих должностных обязанностей, исходя из обеспечения мотивации персонала и достойного вознаграждения. Ключевые показатели деятельности определяются на основе результатов работы в зависимости от характера выполняемых функций сотрудника.

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

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

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

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

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

В рамках осуществления контроля за стимулирующими выплатами Совет директоров НКО принимает решение о размере текущего премирования членов Правления, руководствуясь результатами фактического выполнения количественных и качественных показателей, в соответствии с условиями премирования. Компенсация расходов членам коллегиального исполнительного органа происходит по тем же основаниям, по которым НКО возмещает расходы подотчетных лиц.

В отчетный период независимой оценки системы оплаты труда не проводилось.

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

«Положении об оплате труда и стимулировании работников ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», утвержденное 07.05.2016 г, которое предусматривает порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда Работников, принимающих риски и Работников, осуществляющих управление рисками, а также подходы, используемые НКО для корректировки вознаграждений с учетом рисков;

«Положении о премировании работников в ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», утвержденное 30.05.2016 г., которое определяет условия начисления и выплаты премирования сотрудникам НКО.

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

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков:  
Члены коллегиальных исполнительных органов НКО: Председатель Правления – 1 чел., члены Правления – 2 чел.;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Пересмотр показателей системы оплаты труда за отчетный период не 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).

	01.04.2019	01.04.2018
Численность персонала:	42	31
в том числе управленческий персонал	3	3

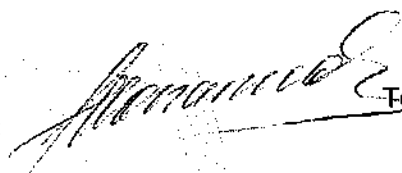
В таблице представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу (ключевому руководству) и работникам, принимающим риски:

Расходы на оплату труда (с учетом страховых взносов)	За 1-й квартал 2019 года	За 1-й квартал 2018 года
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу	4 518	5 266
в том числе выходные пособия	41	265
Краткосрочные вознаграждения прочим сотрудникам, принимающим риски	1 649	1 461
в том числе выходные пособия	-	-
Итого	6 167	6 727

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

На 01.04.2018 сумма резерва по отпускам составила 1 276 тыс. руб. и сумма резервов по взносам в фонды – 156 тыс. руб., на 01.04.2019 сумма резервов по отпускам составила 847 тыс. руб. и сумма резервов по взносам в фонды – 237 тыс. руб.

Председатель Правления



Толалиди Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер



Луценко Елена Сергеевна

17 мая 2019 г.