

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
Общества с ограниченной ответственностью
«Небанковская кредитная организация «Глобал Эксчейндж»
за 3 квартал 2018 год**

Общая информация

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

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

В 2018 году наименование и местонахождение кредитной организации не изменялись.

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

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

- 3-х кредитно-кассовых офисов, расположенных в следующих международных аэропортах: Аэропорт «Пулково» (г. Санкт-Петербург), Аэропорт «Толмачево» (г. Новосибирск), Аэропорт «Домодедово» (городской округ Домодедово).

- 1-го кредитно-кассового офиса, расположенного в г. Санкт-Петербург в гостинице Park Inn by Radisson Прибалтийская Отель и Конгресс Центр.

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

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

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

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

Краткая характеристика деятельности

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

ЕВРОДИВИСАС, С.А. насчитывает 310 офисов, расположенных в 57 международных аэропортах 22 стран мира на 5 континентах. Штат сотрудников компании составляет более 2,000 человек. Ежегодно обслуживается более 7 миллионов клиентов.

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

Основной услугой ЕВРОДИВИСАС, С.А. является – обмен иностранной валюты. Вся корпоративная инфраструктура и менеджмент были специально разработаны для достижения совершенства и адаптированы к специфическим нуждам аэропорта, в котором осуществляется деятельность. Весь накопленный опыт ЕВРОДИВИСАС, С.А. передает учрежденной НКО, что позволяет последней стать интересным, ярким и

успешным партнером для аэропортов, с которыми НКО осуществляет и планирует осуществлять сотрудничество. НКО является долгосрочным и стратегическим проектом компании ЕВРОДИВИСАС, С.А. конечной целью которого является реализация устойчивого бизнеса в части предоставления всем известной услуги по осуществлению валютно-обменных операций, приема платежей, осуществления переводов без открытия счета на новом уровне, не имеющем аналога на российском рынке, используя преимущества передовых технологий и высокое качество обслуживания клиентов.

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

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

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

НКО не имеет рейтинга международного или российского рейтингового агентства.

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

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

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

НКО в 2018 года осуществляла следующие виды операций с наличной иностранной валютой:

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

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

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.

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.

Основные показатели деятельности НКО

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

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

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

339 тыс. рублей.

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

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

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| | | | | | | |
|-------|--|--------|--------|--|----|--------|
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 90 000 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 90 000 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 0 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 6 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 0 |
| 2.2.1 | | | 0 | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 61 368 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 3 981 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом | X | 3 981 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за | 9 | 3 981 |

| | отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | | | вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | | |
|-----|--|----|---|--|------------|---|
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 0 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 0 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 0 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |

| | | | | | | |
|-----|---|------------|---------|---|----|---|
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 112 038 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый 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 01.10.2018 года у НКО были отражены в составе капитала убытки от обесценения по сформированным резервам по прочим активам на 3 593 тыс. руб.

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.

Раздел 2. Информация о системе управления рисками

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|----------------------|--|
| | | данные на 01.10.2018 | данные на 01.07.2018 | 01.10.2018 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, | 120 640 | 117 799 | 14 477 |
| | в том числе: | | | |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 120 640 | 117 799 | 14 477 |
| 3 | при применении ПБР | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 4 | Кредитный риск контрагента, всего, | 0 | 0 | 0 |
| | в том числе: | | | |
| 5 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 6 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 7 | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Риск расчетов | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, | 0 | 0 | 0 |
| | в том числе: | | | |
| 13 | при применении ПБР, основанного на рейтингах | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 14 | при применении ПБР с использованием формулы надзора | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 15 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Рыночный риск, всего, | 11 072 | 9 506 | 1 328 |
| | в том числе: | | | |

| | | | | |
|----|--|-------------|-------------|-------------|
| 17 | при применении стандартизированного подхода | 11 072 | 9 506 | 1 328 |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 19 | Операционный риск, всего, | 112 238 | 112 238 | 13 469 |
| | в том числе: | | | |
| 20 | при применении базового индикативного подхода | 112 238 | 112 238 | 13 469 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 22 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 23 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 25 | Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24) | 243 950 | 239 543 | 29 274 |

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 Норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0). Значение достаточности капитала, используемое для расчета значений в графе 5 таблицы 2.1 составляет 12%.

В течение 9 месяцев 2018 года НКО соблюдала все установленные Банком России обязательные нормативы и выполняла резервные требования.

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

Из таблицы, представленной ниже, следует, что все значения норматива достаточности капитала НКО находятся в рамках допустимых значений. Норматив достаточности капитала значительно превышают минимальные значения.

| Допустимое значение норматива | На 01.01.18 | На 01.02.18 | На 01.03.18 | На 01.04.18 | На 01.05.18 | На 01.06.18 | На 01.07.18 | На 01.08.18 | На 01.09.18 | На 01.10.18 |
|-------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Н1.0 ≥ 12% | 134,2% | 96,5% | 95,6% | 95,3% | 94,5% | 67,8% | 75,1% | 75,7% | 79,0% | 78,6% |

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

Величины рыночного риска НКО на указанные даты определялась величиной валютного риска. По состоянию на 01.10.2018 г. величина валютного риска составила 11 072 тыс. руб., 01.07.2018 г. величина

валютного риска составила 9 506 тыс. руб. и по сравнению с 01.07.2018 г валютный риск увеличился на 1 566 тыс. руб. или на 16.47%. В отчетном периоде НКО на ежедневной основе соблюдала размер открытых валютных позиций.

По состоянию на 01.10.2018г. размер открытой валютной позиции составил 5.77% от капитала при максимально допустимом Банком России значении 20%.

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

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход.

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

| Показатель | Н1.0 на 01.10.2018 | Н1.0 на 01.07.2018 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе: | 202 771 | 117 799 |
| <i>Активы I-ой группы риска (с коэффициентом риска 0%)</i> | <i>75 177</i> | <i>67 575</i> |
| Резервы под активы I-ой группы риска | - | - |
| Кредитный риск по активам I-ой группы риска | - | - |
| <i>Активы II -ой группы риска (с коэффициентом риска 20%)</i> | <i>4 202</i> | <i>2 275</i> |
| Резервы под активы II-ой группы риска | 1 | 1 |
| Кредитный риск по активам II-ой группы риска | 840 | 455 |
| <i>Активы III-ой группы риска (с коэффициентом риска 50%)</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| Резервы под активы III-ой группы риска | - | - |
| Кредитный риск по активам III-ой группы риска | - | - |
| <i>Активы IV-ой группы риска (с коэффициентом риска 100%)</i> | <i>123 392</i> | <i>118 514</i> |
| Резервы под активы IV-ой группы риска | 3 592 | 1 170 |
| Кредитный риск по активам IV-ой группы риска | 119 800 | 117 4 |

Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, предоставляемой НКО в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс.руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|-------------------------|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |

| | | | | | |
|-------|--|---|---|---------|---|
| 1 | Всего активов, в том числе: | 0 | 0 | 183 050 | 0 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 7 451 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 82 300 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 22 287 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 61 368 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 9 644 | 0 |

Существенных изменений в отчетном периоде не было.

Таблица

3.4.

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Данные на 01.10.2018 | Данные на 01.07.2018 |
|-------|--|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах | 0 | 0 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 2.1 | банкам - нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 4.1 | банков - нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 6 | 6 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 0 | 0 |

Средства нерезидентов представлены остатком на счете компании, являющейся резидентом Испании ЕВРОДИВИСАС, С.А., которая в свою очередь является единственным акционером НКО.

Существенных изменений в отчетном периоде не было.

Раздел 4. 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».

В НКО отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием 2732-у от 17 ноября 2011 г. «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|-------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|-------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России N 283-П | в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|-----|--|---|---|---|---|---|
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|-----|--|---|---|---|---|---|

В силу специфики деятельности НКО по состоянию на 01.10.2018, как и на 01.07.2018 ценные бумаги на балансе НКО отсутствуют.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-------|--|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П | | по решению уполномоченного органа | | процент | тыс. руб. |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | ссуды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|-----|--|---|---|---|---|---|---|---|
| | имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

В отчетном периоде НКО не производило классификацию активов и условных обязательств кредитного характера в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, определенным в Положении Банка России № 590-П и Положении Банка России № 611-П.

Раздел 5. Кредитный риск контрагента

НКО не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) для определения требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР ввиду отсутствия разрешения Банка России на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Кредитный риск контрагента – не является риском, присущим деятельности НКО. В связи с этим НКО не раскрывает информацию по формам таблиц 5.1-5.8.

Раздел 6. Риск секьюритизации

Риск секьюритизации не является риском, присущем деятельности НКО. В связи с чем положения Раздела 6, в частности таблицы 6.1-6.4, неприменимы к НКО.

Раздел 7. Рыночный риск

Для оценки рыночного риска НКО применяет стандартизированный подход, в связи с чем требования по заполнению таблицы 7.2, 7.3 и Главы 12 неприменимы к НКО.

Сведения о величине риска по стандартизированному подходу раскрываются в таблице 7.1. С учетом специфики деятельности НКО оценивается только валютный риск.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска |
|--|---|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Финансовые инструменты (кроме опционов): | | |
| 1 | процентный риск (общий или специальный) | неприменимо |
| 2 | фондовый риск (общий или специальный) | неприменимо |
| 3 | валютный риск | 0 |
| 4 | товарный риск | неприменимо |
| Опционы: | | |
| 5 | упрощенный подход | неприменимо |
| 6 | метод дельта-плюс | неприменимо |
| 7 | сценарный подход | неприменимо |
| 8 | Секьюритизация | неприменимо |
| 9 | Всего: | 0 |

Раздел 8. Информация о величине операционного риска

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.10.2018 и на 01.07.2018:

| | на 01.10.2018 | на 01.07.2018 |
|---|---------------|---------------|
| 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 |

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».

Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В рамках требований к ежеквартальному раскрытию информации о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом НКО должно раскрывать сведения в соответствии с требованиями подпункта 2.4.5 пункта 2.4 Раздела 9 «Информация о величине процентного риска банковского портфеля» 4482-У.

В связи со спецификой проводимых НКО операций и отсутствием активов, пассивов и внебалансовых требований с изменяющейся процентной ставкой, процентный риск банковского портфеля не является риском, присущим деятельности НКО.

Раздел 10. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

В соответствии с Инструкцией № 137-И, НКО не является системно значимой кредитной организацией, не производит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-У, Положения Банк России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)). НКО не является системно значимой кредитной организацией. Расчет норматива краткосрочной ликвидности НКО не осуществляет.

Раздел 11. Информация о величине риска 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.

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

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

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

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

| Допустимое значение норматива | На 01.01.18 | На 01.02.18 | На 01.03.18 | На 01.04.18 | На 01.05.18 | На 01.06.18 | На 01.07.18 | На 01.08.18 | На 01.09.18 | На 01.10.18 |
|-------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Н15 ≥100% | 5817,5% | 3222,5% | 2989,1% | 2792,6% | 1920,8% | 2039,9% | 2415,4% | 2459,5% | 2690,7% | 2938,7% |

Из приведенных данных следует, что на отчетные даты имело место существенное превышение норматива ликвидности НКО (Н15.1). 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. С учетом изложенного, уровень риска ликвидности оценивается как низкий.

Раздел 12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

В рамках требований к раскрытию информации о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом, НКО должно раскрывать сведения в соответствии с требованиями раздела 11 «Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)» 4482-У.

НКО руководствуясь требованиями Инструкции №129-И и Инструкции №137-И, не рассчитывает значение показателя финансового рычага.

Раздел 13. 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 не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О Форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ООО НКО «Глобал Эксчейндж»

сообщает, что НКО принято решение о раскрытии информации о рисках на индивидуальной основе в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет на сайте НКО по адресу <http://www.global-exchange.ru/>.

Председатель Правления

Топалиди Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер

Луценко Елена Сергеевна

23 ноября 2018 г.



(Handwritten signatures in blue ink)