

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом Общества с ограниченной
ответственностью
«Небанковская кредитная организация «Глобал Эксчейндж»
за 2 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 01.07.2018г. составляет 90 000 000 (Девяносто миллионов) руб. РФ.

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

В 2 квартале 2018 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;
- 2-х кредитно-кассовых офисов, расположенных в следующих международных аэропортах: Аэропорт «Пулково» (г. Санкт-Петербург), Аэропорт «Толмачево»;
- 1-ой операционной кассы вне кассового узла, расположенной в г. Санкт-Петербург в гостинице Park Inn «Прибалтийская».

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 мировых ведущих компаний, специализирующихся на валютно-обменных операциях, предоставляемых в международных аэропортах различных стран мира.

ЕВРОДИВИСАС, С.А. располагает обменными пунктами в 55 аэропортах 21 странах на 5 континентах, является ведущей компанией обмена валюты в Латинской Америке и Карибского бассейна. Также компания работает в четырех аэропортах Испании, пяти аэропортах Марокко и в главном аэропорту Иордании.

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

НКО в 2 квартале 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.

Дополнительно к перечисленным услугам в июне 2018 года НКО начала осуществлять выплаты Tax Free.

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

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

НКО начала операционную деятельность 4 августа 2016 года.

По состоянию на 01.07.2018 активы НКО составили 195 085 тысяч рублей.

В структуре активов наибольший удельный вес на 01.07.2018 приходится на чистую ссудную задолженность и на основные средства – 47,24% и 30,67% соответственно.

В структуре доходов за 2 квартал 2018 года доходы от операций с иностранной валютой составили 59 652 тыс. рублей.

Комиссионный доход за 2 квартал 2018 года составили 1 123 тыс. руб. и представляет собой комиссию за осуществление переводов физических без открытия счета.

В структуре расходов за 2 квартал 2018 года преобладают операционные расходы – 52 471 тыс. руб. и комиссионные расходы от валютно-обменных операций с банками составили 1 791 тыс. рублей.

Размер основного капитала по состоянию на 01.07.2018г. составил 172 102 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 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности 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 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

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

По состоянию на 01.07.2018 года по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»: базовый капитал – 172 102 тыс. руб. (на 01.01.2018 года 171 780 тыс. руб.), основной капитал – 172 102 тыс. руб. (на 01.01.2018 года 171 780 тыс. руб.), собственные средства – 179 863 тыс. руб. (на 01.01.2018 года 171 780 тыс. руб.).

Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.07.2018г.:

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	59 829	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 142	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	4 142	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4 142
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	96 816	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 01.01.2018г.:

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	58 803	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 570	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 570	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 570

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	893	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	893
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	98 610	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 01.01.2018 года и 01.07.2018 года у НКО были отражены в составе капитала убытки от обесценения по сформированным резервам по прочим активам на 49 тыс. руб. и 1 170 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.

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 01.07.2018	данные на 01.04.2018	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	117799	116187	14136
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	117799	116187	14136
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
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	не применимо	не применимо	не применимо

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	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0	0
	в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего,	9506	6387	1141
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	9506	6387	1141
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего,	112238	43125	13469
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	112238	43125	13469
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
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	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	239543	165699	28746

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 2017 года и по состоянию на 01.07.2018 года НКО соблюдала все установленные Банком России обязательные нормативы и выполняла резервные требования.

Из таблицы, представленной ниже, следует, что значения норматива достаточности капитала НКО находятся в рамках допустимых значений.

	Норматив	На 01.07.2018	На 01.04.2018	На 01.01.2018	Допустимое значение
1	Н1.0	75,1%	95,3%	134,2%	≥12%

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 01.07.2018 г. величина валютного риска составила 9506 тыс. руб. и по сравнению с 01.04.2018 г. валютный риск увеличился на 3119 тыс. руб. или на 48.83%. В отчетном периоде НКО на ежедневной основе соблюдала размер открытых валютных позиций. По состоянию на 01.07.2018г. размер открытой валютной позиции составил 5.28% от капитала при максимально допустимом Банком России значении 20%.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в НКО используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.07.2018 и на 01.04.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2018	на 01.04.2018
Размер (величина) операционного риска	8 979	3 450
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	96 715	23 001
- чистые процентные доходы	0	0
- чистые непроцентные доходы	96 715	23 001

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 01.07.2018	Н1.0 на 01.04.2018
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:	117 799	116 187
<i>Активы I-ой группы риска (с коэффициентом риска 0%)</i>	67 575	46 644
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>	2 275	1 515
Резервы под активы II-ой группы риска	1	1
Кредитный риск по активам II-ой группы риска	455	303
<i>Активы III-ой группы риска (с коэффициентом риска 50%)</i>	-	-
Резервы под активы III-ой группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-ой группы риска	-	-
<i>Активы IV-ой группы риска (с коэффициентом риска 100%)</i>	118 514	117 028
Резервы под активы IV-ой группы риска	1 170	1 144
Кредитный риск по активам IV-ой группы риска	117 344	115 884

Требования (обязательства) взвешенные по уровню кредитного риска, увеличились в отчетном периоде на 44.56% в основном за счет увеличения значения операционного риска.

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	65248	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	6673	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	50452	0
9	Прочие активы	0	0	8123	0

В отчетном периоде в НКО отсутствовали активы, предоставленные в качестве обеспечения или залога.

Существенных изменений в отчетном периоде не было.

В учетной политике НКО отсутствуют отличия в подходах к учету обременённых активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Таблица 3.4.

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
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.

В целях оценки кредитного риска НКО применяет стандартизированный подход согласно требованиям Инструкций Банка России 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» от 26.04.2006 и Инструкцией 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017.

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».

Раздел 5. Кредитный риск контрагента

В 2 квартале 2018 года НКО не осуществляла операции, которым присущ кредитный риск контрагента. НКО не раскрывает информацию, предусмотренную разделом 5.

Раздел 6. Риск секьюритизации

В 2 квартале 2018 НКО не осуществляла сделки, подверженные риску секьюритизации. НКО не раскрывает информацию, предусмотренную разделом 6.

Раздел 7. Рыночный риск

В соответствии с требованиями Указания 4482-у от 07.08.2017 года «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» НКО не заполняет таблицу 6.1.

Раздел 8. Информация о величине операционного риска

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в НКО используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.07.2018 и на 01.04.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2018	на 01.04.2018
Размер (величина) операционного риска	8 979	3 450
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	96 715	23 001
- чистые процентные доходы	0	0
- чистые непроцентные доходы	96 715	23 001

Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности

НКО не является системно значимой кредитной организацией. Расчет норматива краткосрочной ликвидности НКО не осуществляет.

Раздел 11. Информация о величине риска ликвидности

НКО является небанковской кредитной организацией. У НКО отсутствует обязанность рассчитывать норматив Финансового рычага Н1.4

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

ВРИО Главного бухгалтера

Данилова Татьяна Евгеньевна

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

ВРИО Главного бухгалтера

Данилова Татьяна Евгеньевна