

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Небанковская кредитная организация
«Вестерн Юнион ДП Восток»
за 2015 год

Апрель 2016 г.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности Общества с ограниченной ответственностью
«Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток» за 2015 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	12
Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	20
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	24
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	26



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Совету директоров
Общества с ограниченной ответственностью
«Небанковская кредитная организация
«Вестерн Юнион ДП Восток»

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток» (далее - «Общество»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Общества несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток» по состоянию на 1 января 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Обществом по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Общества утвержденных уполномоченными органами Общества методик выявления значимых для Общества рисков, управления значимыми для Общества рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Общества рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Общества методик управления значимыми для Общества рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Общества контроля соблюдения установленных внутренними документами Общества предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Обществе процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Обществом требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Обществом обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Общества по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Общества подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Общества не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Общества, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Общества рисков ликвидности, кредитных, рыночных, операционных, правовых и рисков потери деловой репутации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Общества в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Обществе по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Общества рискам ликвидности, кредитным, рыночным, операционным, правовым, рискам потери деловой репутации и собственным средствам (капиталу) Общества.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита Общества в течение 2015 года, в отношении вопросов управления рисками ликвидности, кредитными, рыночными, операционными, правовыми и рисками потери деловой репутации Общества соответствовали внутренним документам Общества, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Общества, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Общества по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Общества относился контроль за соблюдением Обществом установленных внутренними документами Общества предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Обществе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Общества на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества требованиям, установленным Банком России.

О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

20 апреля 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Обществ с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 13 февраля 2013 г. и присвоен государственный регистрационный номер 007094666.
Местонахождение: 125171, Россия, г. Москва, Ленинградское ш., д. 16А, стр. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277565000	11538464	2726

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на " 01 " января 2016 г.

Кредитной организации ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16а, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1, 7.3	235	235
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1, 7.3	72 848	102 062
2.1	Обязательные резервы	3.1, 7.3	33 440	32 360
3	Средства в кредитных организациях	3.1, 7.3	1 901 132	1 712 663
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.2, 7.3	525 000	540 000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	7.3	13 740	19 214
9	Отложенный налоговый актив	7.3	1 220	913
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.3, 7.3	336 478	93 925
11	Прочие активы	3.4, 3.6, 7.3	268 369	86 505
12	Всего активов	7.3	3 119 022	2 555 517
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	3.5, 7.3	1 469 117	1 422 579
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	3.7, 7.3	605 132	531 936
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			0
22	Всего обязательств	7.3	2 074 249	1 954 515
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		42 900	42 900
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		1 024	1 024
26	Резервный фонд		8 580	8 580
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		548 498	466 568
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		443 771	81 930
31	Всего источников собственных средств		1 044 773	601 002
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

(Зюбанова Е.В.)

Главный бухгалтер

(Петрова А.А.)

М.П.

Исполнитель

(Овчинникова А.П.)

Телефон

" 20 "

2016 г.

апреля



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277565000	11538464	2726

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 г.

Кредитной организации ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16а, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		87 232	42 432
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		87 232	42 432
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 являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		87 232	42 432
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		87 232	42 432
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.1	14 153	-39 578
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.1	8 947	25 770
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	4.2	1 872 034	1 499 794
13	Комиссионные расходы		1 623 805	1 395 946
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	3.6	0	-3 231
17	Прочие операционные доходы		797 565	510 674
18	Чистые доходы (расходы)		1 156 126	639 915
19	Операционные расходы	4.4, 4.5, 4.6	544 373	477 840
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		611 753	162 075
21	Возмещение (расход) по налогам	4.3	167 982	80 145
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		443 771	81 930
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		443 771	81 930

Президент _____

(Зюбанова Е.В.)

Главный бухгалтер _____

(Петрова А.А.)

М.П. _____

Исполнитель _____

(Овчинникова А.П.)

Телефон: _____

" 20 " _____ апреля 2016 г.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277565000	11538464	2726

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ
И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)

на " 01 " января 2016 г.

Кредитной организации ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16а, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		925 026	358 356	566 670
1.1	Источники базового капитала:		925 074	358 299	566 775
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	5	42 900	0	42 900
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		42 900	0	42 900
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		1 024	0	1 024
1.1.3	Резервный фонд		8 580	0	8 580
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		872 570	358 299	514 271
1.1.4.1	прошлых лет		548 498	81 930	466 568
1.1.4.2	отчетного года		324 072	276 369	47 703
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	5	48	-57	105
1.2.1	Нематериальные активы		19	-2	21
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0

1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		29	-55	84
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		925 026	358 356	566 670
1.4	Источники добавочного капитала:		0		
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» ¹		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		29	-55	84
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		925 026	358 356	566 670
1.8	Источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0

1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» ² и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» ³		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		0	0	0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		0	0	0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		0	0	0

2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 512 014	431 392	2 080 622
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		0	X	0
3.2	Достаточность основного капитала		0	X	0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		36.8	X	27.2

¹ Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

² Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

³ Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

Подраздел 2.1. Кредитный риск

(тыс. руб.)

Номер строк и	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7.3	3 147 581	3 134 115	1 233 682	2 644 825	2 631 071	789 360
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:	7.3	607 432	607 432	0	592 472	592 472	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	7.3	607 432	607 432	0	592 472	592 472	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	7.3	1 616 251	1 616 251	323 250	1 561 549	1 561 549	312 310
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	7.3	923 898	910 432	910 432	490 804	477 050	477 050
1.4.1	...							
1.4.2	...							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7.3	34	34	44	0	0	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	7.3	34	34	44	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0

2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

² Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		102 263	102 329
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2 045 269	2 046 587
6.1.1	чистые процентные доходы		104 858	74 287
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1 940 411	1 972 300
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	12 150
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	12 150

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.6, 7.1	13 432	-322	13 754
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3.6, 7.1	13 432	-322	13 754
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		0	0	0	0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		0	0	0	0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		0	0	0	0

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 0).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 1.4. иных причин 0.

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

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 0.

Президент _____

(Зюбанова Е.В.)

Главный бухгалтер _____

(Петрова А.А.)

М.П. _____

Исполнитель _____

(Овчинникова А.П.)

Телефон _____

" 20 "

апреля 2016 г.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45277565000	11538464	2726

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

(публикуемая форма)
на " 01 " января 2016 г.

Кредитной организации ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16а, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		0	0	0		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		0	0	0		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		12	36.8	27.2		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0		
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		0	0	0		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		0	0	0		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		0	0	0		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		10	Максимальное	0	Максимальное	7.3
				Минимальное	0	Минимальное	7.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		0	0	0		

1	2	3	4	5	6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		0	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		0	0	0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	7.2	100	115.0	117.7
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		100	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

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

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо

1	2	3	4
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0
Капитал и риски			
20	Основной капитал		0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		0

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон

" 20 "



(Handwritten signatures in blue ink)

(Зюбанова Е.В.)

(Петрова А.А.)

(Овчинникова А.П.)

2016 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45277565000	11538464	2726

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2016 г.

Кредитной организации ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16а, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		436 723	87 340
1.1.1	проценты полученные	6.1	87 452	42 950
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные	4.2	1 872 034	1 499 794
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 623 805	-1 395 946
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4.1	14 153	-39 578
1.1.8	прочие операционные доходы		781 979	510 313
1.1.9	операционные расходы		-532 189	-451 535
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-162 901	-78 658
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-454 580	116 517
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	3.1	-1 080	-6 407
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	3.2	15 000	119 580
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-138 596	237 790
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		273 000	209 704
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	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		-56 904	-444 150
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-17 857	203 857
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-262 811	-26 257
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-262 811	-26 257
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-232 500
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-232 500
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		438 843	690 074
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		158 175	635 174
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 782 600	1 147 426
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 940 775	1 782 600

Президент

(Зюбанова Е.В.)

Главный бухгалтер

(Петрова А.А.)

М.П.

Исполнитель

(Овчинникова А.П.)

Телефон

" 20 "

апреля

2016 г.



**ООО «НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК»**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2015 ГОД**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	28
1.1	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	28
1.2	УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	29
1.3	СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В 2015 ГОДУ, ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ	29
2.	УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА	31
2.1	ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА	31
2.2	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	33
3.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806	34
3.1	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	34
3.2	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	34
3.3	ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ	35
3.4	СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ПРОЧИХ АКТИВОВ	35
3.5	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	36
3.6	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ РЕЗЕРВА ПО ПРОЧИМ АКТИВАМ	36
3.7	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	36
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807	37
4.1	ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ, ПРИЗНАННОЙ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ	37
4.2	ИНФОРМАЦИЯ О КОМИССИОННЫХ ДОХОДАХ	37
4.3	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА ПО НАЛОГАМ	37
4.4	ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ	37
4.5	ИНФОРМАЦИЯ О РАСХОДАХ ОТ ВЫБЫТИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ	37
4.6	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРЕГУЛИРОВАНИИ СУДЕБНЫХ РАЗБИРАТЕЛЬСТВ	38
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409808	38
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409814	38
6.1	ИНФОРМАЦИЯ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ, ПРЕДСТАВЛЯЮЩИХ УВЕЛИЧЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫХ ВОЗМОЖНОСТЕЙ	38
6.2	ИНФОРМАЦИЯ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАЗРЕЗЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ СЕГМЕНТОВ	39
7.	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	39
7.1	КРЕДИТНЫЙ РИСК	40
7.2	РИСК ЛИКВИДНОСТИ	42
7.3	РЫНОЧНЫЙ РИСК	43
7.4	ПРАВОВОЙ РИСК	44
7.5	ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	45
7.6	РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ	46
8.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	46
9.	СТРАНОВАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	47
10.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (БЕЗ УЧЕТА ВЫПЛАТ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ)	49
11.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, ВКЛЮЧАЯ ИНФОРМАЦИЮ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, А ТАКЖЕ РАБОТНИКАМ, ОТВЕТСТВЕННЫМ ЗА ПРИНИМАЕМЫЕ РИСКИ И РАБОТНИКАМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	49
12.	ИНФОРМАЦИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ПРИБЫЛИ	50
13.	СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА	50

Настоящая пояснительная информация является составной частью годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности (далее Отчетность) ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» за 2015 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Отчетность составлена в валюте РФ (российский рубль), все данные Отчетности были округлены с точностью до целых тысяч (далее тыс. руб.). Все активы и обязательства в долларах США отражаются в рублях по официальному курсу, установленному Банком России на 31 декабря 2015 г.

1. Существенная информация о Небанковской кредитной организации

1.1 Общая информация о Небанковской кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток» (государственный регистрационный номер 1037739616122) является небанковской кредитной организацией, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью (далее по тексту – «Общество») и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации с 1992 года.

Общество зарегистрировано Центральным Банком Российской Федерации (далее по тексту – «Банк России») 1 марта 1994 г. с регистрационным номером 2726-С. Деятельность Общества осуществляется на основании лицензии Банка России № 2726-С от 8 мая 2013 г. на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте. Лицензия Общества от 8 мая 2013 г. позволяет Обществу открывать счета не только кредитным организациям, но и юридическим лицам, которые не являются кредитными организациями.

12 октября 2012 г. Общество зарегистрировано Банком России в качестве оператора Платежной системы Вестерн Юнион (регистрационное свидетельство № 0004).

Общество зарегистрировано по адресу: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1.

Общество не имеет обособленных подразделений на территории Российской Федерации, а также на территории иностранных государств.

Списочная численность сотрудников Общества по состоянию на 1 января 2016 г. составила 82 человека (на 1 января 2015 г. – 100 человек).

Общество не является участником системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в связи со спецификой своей деятельности и ограниченным перечнем операций, осуществляемых Обществом на основании лицензии Банка России № 2726-С от 8 мая 2013 г.

Общество не является участником банковской группы.

В рамках Платежной Системы Вестерн Юнион, Общество осуществляет свою деятельность на основании Правил Платежной Системы Вестерн Юнион и совмещает функции Оператора с функциями Операционного Центра, Расчетного Центра, Центрального Платежного Клирингового Контрагента и Прямого Участника.

Основным видом деятельности Общества является осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов по системе Вестерн Юнион через сеть российских кредитных организаций, являющихся Участниками Платежной системы Вестерн Юнион в России, отделения Почты России, а также через сеть банковских платежных агентов – российских организаций, не являющихся кредитными, посредством заключения соответствующих договоров. Кроме того, денежные переводы Вестерн Юнион также осуществляются банками и организациями, находящимися за пределами Российской Федерации и осуществляющими свою деятельность в соответствии с законодательством иностранных государств, резидентами которых они являются, на основании заключенных договоров.

Единственным участником Общества является компания «Финансовые службы Вестерн Юнион Восточная Европа ЛЛК». Доля, принадлежащая участнику и указанная в зарегистрированных учредительных документах Общества, составляет 100% уставного капитала Общества.

Состав Совета директоров:

- на 1 января 2016 г. (также как и на 1 января 2015 г.):
 1. Александру Константин Бадулеску – Председатель Совета директоров;
 2. Телеснин Николай Анатольевич;
 3. Даниэл Майкл Нордландер.

Единым исполнительным органом в 2015 году (как и в 2014 году) является Президент Общества:

- с 6 сентября 2013 г. по 7 марта 2014 г. Бабиренко Михаил Викторович являлся Президентом Общества;
- с 1 октября 2014 г. Президентом Общества назначена Зюбанова Евгения Витальевна.

Коллегиальным исполнительным органом Общества является Правление.

Члены Правления:

- на 1 января 2015 г.:
 1. Зюбанова Евгения Витальевна – Президент;
 2. Конев Александр Вячеславович – Руководитель Службы внутреннего аудита.
- на 1 января 2016 г.:
 1. Зюбанова Евгения Витальевна – Президент;
 2. Конев Александр Вячеславович – Руководитель Службы внутреннего аудита;
 3. Агеев Андрей Иванович – Региональный директор Департамента по работе с клиентами и продвижению новых продуктов

1.2 Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Ввиду неопределенности и отсутствия сложившейся правоприменительной практики правил трансфертного ценообразования в России российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Обществом в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Общество не сможет доказать, что в контролируемых сделках применялись рыночные цены. Обществом будет подано в сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, в российские налоговые органы надлежащим образом заполненное уведомление о контролируемых сделках, подкрепленное соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию, имеющейся в распоряжении Общества.

В 2015 году негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами начиная с 2014 года. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2015 года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Общества. Руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

1.3 Сведения о деятельности в 2015 году, перспективы развития

(Аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

В таблице ниже представлена информация об общем количестве партнеров Общества в России и странах СНГ, включая российские кредитные организации, являющиеся Участниками Платежной Системы, отделения Почты России, банковские платежные агенты, банки и организации, находящиеся за пределами Российской Федерации, а также сведения о количестве открытых пунктов обслуживания системы Вестерн Юнион:

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Общее количество партнеров	521	927
<i>в т.ч. с партнерами в России</i>	397	803
<i>в т.ч. с партнерами в СНГ</i>	124	124
Количество пунктов обслуживания	44 626	47 890
<i>в т.ч. на территории России</i>	36 871	40 320
<i>в т.ч. на территории СНГ</i>	7 755	7 570

Снижение общего количества партнеров Общества по состоянию на 1 января 2016 г. связано в существенным сокращением количества банковских платёжных агентов, с которыми Обществом были заключены договоры на осуществление денежных переводов (с 383 банковских платёжных агентов по состоянию на 1 января 2015 г. до 50 банковских платёжных агентов к концу 2015 года). Такое снижение обусловлено в первую очередь усилением фокуса Общества на повышении показателя продуктивности работы с банковскими платёжными агентами и концентрации небанковской сети на крупных партнерах, а также в связи с усилением контроля за деятельностью банковских платёжных агентов в рамках осуществления денежных переводов Вестерн Юнион. Относительное снижение количества пунктов обслуживания связано в первую очередь с отзывом лицензий российских банков, что тем не менее не сказалось существенным образом на продуктивности сети в целом.

В течение 2015 года Общество продолжало осуществлять свою деятельность, руководствуясь Правилами Платежной Системы, согласованными Банком России в рамках вступившего в силу в 2012 году Федерального Закона 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» и регистрации Общества Банком России в октябре 2012 года в качестве Оператора Платежной Системы Вестерн Юнион.

В рамках непрерывной работы по совершенствованию регулирования правоотношений в Платежной Системе Вестерн Юнион в 2015 году в Правила Платежной Системы Вестерн Юнион был внесен ряд изменений. Основные изменения касались порядка осуществления идентификации клиентов Участниками для дальнейшего использования идентификационных данных другими Участниками Платежной Системы Вестерн Юнион и порядка прекращения участия в Платежной Системе Вестерн Юнион. Кроме того, в целях обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы был разработан и утвержден новый Порядок Обеспечения БФПС в Платежной Системе Вестерн Юнион, а в Правилах Платежной Системы Вестерн Юнион было предусмотрено новое обязательство Участников одновременно иметь счета в двух Расчетных Центрах. Дополнительно был конкретизирован и доработан ряд вопросов, непосредственно связанных с осуществлением переводов денежных средств в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион.

В рамках функционирования Платежной Системы в 2015 году Общество продолжало активно развивать сеть банков партнеров. По состоянию на 31 декабря 2015 г. в качестве Участников Платежной Системы выступали более 340 банков, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Особое внимание уделялось развитию и поддержке Почты России в рамках расширения набора услуг Вестерн Юнион, оказываемых отделениями Почты, а также существенным расширением сети обслуживания Почты России в связи с ростом количества отделений, оказывающих услуги по денежным переводам Вестерн Юнион в рамках расширения сотрудничества с данным партнером (с 3,2 тыс. отделений по состоянию на 31 декабря 2014 г. до 21,7 тыс. отделений по итогам работы за 2015 год). Кроме того, Общество продолжало предоставлять возможность осуществления денежных переводов в терминалах самообслуживания, отправку денежных переводов через интернет, отправку переводов с банковских счетов, а также возможность осуществления денежных переводов на банковские счета, открытые за границей.

Учитывая потребности рынка, Общество уделяет особое внимание развитию и запуску новых продуктов на рынке денежных переводов. В рамках реализации данной стратегии в 2015 году Обществом была реализована возможность отправки наличных денежных средств непосредственно с электронных кошельков физических лиц, открываемых крупнейшей российской компанией, предоставляющей сервис он-лайн платежей. Кроме того, с целью повышения привлекательности и удобства использования предоставляемых услуг по осуществлению денежных переводов Вестерн Юнион в 2015 году Обществом была реализована рассылка смс уведомлений клиентам с целью информирования о статусе выплаченных и отправленных переводов. Для расширения возможностей общения с клиентами в 2015 году была создана страница в одной из крупнейших социальных сетей, незамедлительно получившая популярность у пользователей системы денежных переводов Вестерн Юнион.

Исходя из рыночной ситуации, в марте 2015 года Общество пересмотрело тарифы в сторону уменьшения по отправлению денежных средств в ряде коридоров дальнего зарубежья таких как Турция, Израиль, Латвия, Литва, Эстония, Чехия.

С целью удовлетворения потребностей клиентов Общество провело ряд ограниченных по времени промо-акций в третьем и четвертом кварталах с предложением клиентам промо-тарифов в страны Узбекистан, Кыргызстан, Таджикистан и Турцию в отделениях Банковских Платёжных Агентов.

В целях развития розничного канала были проведены ограниченные по времени промо-акции с предложением специальных тарифов для стран ближнего зарубежья, Турции и Китая в отделениях крупнейшего российского мобильного оператора и специальных тарифов для Китая и Турции в отделениях Почты России.

Для развития бизнеса интернет канала с сентября по ноябрь была проведена промо-акция с тарифом 99 рублей на отправления денежных средств во все страны с электронных кошельков одной из крупнейших российских компаний, предоставляющей сервис осуществления он-лайн платежей.

С целью привлечения клиентов, информирования о предпринимаемых акциях, пересмотра тарифов, выода на рынок новых продуктов, подписания новых партнеров, расширения сети присутствия на рынке, а также с целью усиления имиджа и «видимости» бренда Вестерн Юнион, Обществом был проведен ряд рекламных акций в России и странах СНГ.

Кроме того, Обществом уделяется особое внимание обучению сотрудников своих партнеров, путем проведения периодического обучения по различным темам, включая историю компании в целом, ее продуктах, запуске новых услуг, технологических аспектах и других вопросах. Особое внимание уделяется противодействию мошенничеству, выявлению подозрительных операций, а также выработке мер и рекомендаций в сфере ПОД/ФТ. В течение 2015 года Обществом были организованы и проведены 35 тренингов для своих партнеров в 12 крупнейших городах России. В общей сложности обучающие программы посетили около 2 000 человек.

В целях обновления технологической инфраструктуры Компании Вестерн Юнион в России, увеличения мощности процессинга, оптимизации инфраструктуры и расширения функциональности Центра Обработки Данных, в 2015 году Общество запустило проект перехода на новую IT-платформу и серверные мощности в сертифицированных дата-центрах, расположенных в Москве и Санкт-Петербурге. Целью проекта является также обеспечение соблюдения требований законодательства в части передачи и обработки персональных данных граждан Российской Федерации, а также мер безопасности, которые реализуются посредством применения в инфраструктуре средств защиты информации, прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия. Внедрение указанного проекта связано с существенными вложениями Общества в основные средства, нематериальные активы, лицензии и прочие активы.

В настоящее время Общество продолжает действовать в соответствии с намеченной стратегией развития, ключевым направлением которой является продолжение расширения сети в сотрудничестве с банками, почтовыми организациями, крупными небанковскими сетями, не являющимися кредитными организациями, а также расширение спектра услуг, предлагаемых для своих клиентов, включая электронные каналы обслуживания клиентов.

Все вышеперечисленные меры привели к существенным изменениям по ряду финансовых показателей Общества.

Чистая прибыль Общества в 2015 году выросла на 361 841 тыс. руб. или на 441,6% по сравнению с чистой прибылью за 2014 год за 2015 год. Указанный существенный рост был достигнут преимущественно за счет роста чистых комиссионных доходов (комиссионные доходы за минусом комиссионных расходов) на 144 381 тыс. руб. или 139,0%, а также за счет роста прочих операционных доходов на 286 891 тыс. руб. или 56,2%. Кроме того, в связи с изменением процентной ставки и объемов размещения в ЦБ РФ, доход, полученный Обществом от указанных операций, в 2015 году увеличился на 44 800 тыс. руб. или 106%.

Сумма активов Общества в 2015 году выросла на 563 505 тыс. руб. или 22%, преимущественно за счет роста основных средств на 242 553 тыс. руб. или 258% и роста прочих активов на 181 864 тыс. руб. или 210% в связи с существенными приобретениями имущества и лицензий на программное обеспечение в рамках программы по обновлению технологической инфраструктуры, подробности которой указаны выше; а также роста средств в кредитных организациях на 188 469 тыс. руб. или на 11%.

2. Учетная политика

2.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 385-П от 16 июля 2012 г. «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) и другими нормативными актами.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Общества – исходя из денежной оценки, согласованной участниками, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных активов на дату оприходования нематериальных активов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, – исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных активов на дату оприходования нематериальных активов;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой НКО, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется линейным методом.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчетного периода по резервам на возможные потери по прочим активам

Формирование резервов по РСБУ осуществляется Обществом в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П на основании критериев, установленных указанным нормативным актом – индивидуальная классификация элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России № 283-П.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России № 283-П, в том числе оценка финансового состояния контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед Обществом и прочие факторы риска.

При формировании резервов на конец отчетного года для оценки финансового состояния используется финансовая отчетность контрагентов по состоянию на 1 октября отчетного года (или более актуальная, при наличии) и финансовая отчетность контрагентов-нерезидентов РФ по состоянию за год, предшествующий отчетному (или более актуальная, при наличии). В этой связи, при формировании резервов на конец отчетного года Общество исходит из того, что финансовое состояние контрагентов не изменилось по сравнению с финансовым состоянием, определяемым по указанной отчетности, которая считается актуальной для целей формирования резервов.

Кроме того, в период формирования резервов на отчетную дату Общество исходит из того, что в отношении контрагентов по операциям отсутствуют иные существенные факторы (помимо факторов, о которых Обществу известно на момент формирования резервов), которые могут повлиять на уровень риска по операциям при формировании резервов.

Отражение доходов и расходов

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления».

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год, временным интервалом – месяц, это означает, что суммы единовременных поступлений (платежей) в части, относящейся к будущему отчетному месяцу, отнесению на доходы (расходы) текущего месяца не подлежат.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее – НВПИ). Требования и обязательства, конкретная величина которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке в последний рабочий день месяца.

В 2015 году отражение операций в бухгалтерском учете Общества производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Применительно к отражению операций в 2016 году, Общество разработало и утвердило учетную политику на 2016 год. Существенные изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Общества, не вносились.

Общество будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также существенного сокращения объемов проводимых операций.

Порядок учета расчетов с Партнерами по операциям в системе «Western Union»

Общество ведет учет требований и обязательств по операциям денежных переводов в системе «Western Union» на счетах второго порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям» и 47423 «Требования по прочим операциям» с Партнерами, не являющимися операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, и на счетах второго порядка 30232/30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» с Партнерами, являющимися операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств.

Результаты платежного клиринга с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств также отражаются на счетах второго порядка 30218 «Результаты платежного клиринга».

Аналитический учет по указанным выше счетам ведется в разрезе каждого Партнера.

Применительно к отражению операций в 2016 году, Общество разработало и утвердило учетную политику на 2016 год с учетом изменения требований Банка России к порядку бухгалтерского учета. Наиболее существенные изменения коснулись следующего:

1. Порядка учета основных средств и нематериальных активов (согласно Положению Банка России 448-П от 22 декабря 2014 г.)
2. Порядка учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода (согласно Положению Банка России 446-П от 22 декабря 2014 г.)
3. Порядка учета вознаграждений работникам (согласно Положению Банка России 465-П от 15 апреля 2015 г.)

2.2 События после отчетной даты

События после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ № 3054-У от 4 сентября 2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В годовом отчете за 2015 год в качестве корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- комиссионные доходы в корреспонденции со счетами по учету дебиторской задолженности в сумме 1 тыс. руб.;
- доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по прочим (хозяйственным) операциям в сумме 7 тыс. руб.;
- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности, в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 43 753 тыс. руб.;
- НДС за 2015 год в сумме 13 тыс. руб.;
- переплата по налогу на прибыль за 2015 год на сумму 7 383 тыс. руб.;
- уменьшение суммы отложенного налога на прибыль на сумму 2 428 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Общества, не было.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Наличные средства	235	235
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	39 408	69 702
Обязательные резервы	33 440	32 360
Обеспечительный взнос оператора платежной системы,	9 205	-
Корреспондентские счета в кредитных организациях	1 891 927	1 712 663
- <i>Российской Федерации</i>	299 938	180 305
- <i>США</i>	1 591 989	1 532 358
Итого денежных средств и средств в кредитных организациях	1 974 215	1 814 960

На 31 декабря 2015 г. средства в сумме 1 591 989 тыс. руб. (2014 год: 1 532 358 тыс. руб.) были размещены на корреспондентском счете в одном крупном иностранном банке стран-членов ОЭСР, который является основным контрагентом Общества по международным расчетам.

На 31 декабря 2015 г. средства в сумме 299 938 тыс. руб. были размещены на корреспондентских счетах в четырех российских банках (2014 год: 180 305 тыс. руб. на корреспондентских счетах в пяти российских банках).

3.2 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Денежные средства, размещенные в ЦБ РФ	525 000	490 000
- <i>до востребования</i>	525 000	490 000
Денежные средства, размещенные в кредитных организациях РФ	-	50 000
- <i>до 30 дней</i>	-	50 000
- <i>от 31 до 90 дней</i>	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-	-
Итого ссудная задолженность	525 000	540 000

3.3 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Основные средства:	155 116	139 084
в т.ч.		
- Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе)	73 440	73 440
- Электронное и компьютерное оборудование	50 584	42 156
- Мебель и офисное оборудование	12 441	12 513
- Средства связи	17 258	9 582
- Транспортные средства	792	792
- Прочие основные средства	601	601
Начисленная амортизация по основным средствам	(73 625)	(54 906)
в т.ч.		
- Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе)	(17 370)	(13 713)
- Электронное и компьютерное оборудование	(34 881)	(22 226)
- Мебель и офисное оборудование	(12 198)	(12 037)
- Средства связи	(7 791)	(5 558)
- Транспортные средства	(792)	(792)
- Прочие основные средства	(593)	(580)
Итого балансовая стоимость основных средств	81 491	84 178
в т.ч.		
- Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе)	56 070	59 727
- Электронное и компьютерное оборудование	15 703	19 930
- Мебель и офисное оборудование	243	476
- Средства связи	9 467	4 024
- Транспортные средства	-	-
- Прочие основные средства	8	21
Нематериальные активы	4 781	4 781
Начисленная амортизация по нематериальным активам	(4 733)	(4 676)
Итого балансовая стоимость нематериальных активов	48	105
Вложения в приобретение основных средств и материальные запасы	254 939	9 642
Всего ОС, НМА и материальные запасы	336 478	93 925

3.4 Сведения об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Финансовые активы		
Требования по прочим операциям	34 031	34 427
- в валюте Российской Федерации	19 071	15 671
- в долларах США	14 960	18 756
Требования по получению процентов по депозитам	241	461
Нефинансовые активы		
Расчеты по налогам и сборам	527	136
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	241	21
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	56 699	7 441
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	39 187	8 345
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	30 981	14 992
в т.ч. долгосрочная дебиторская задолженность	23 012	14 974
Расчеты с прочими дебиторами	195	209
- в валюте Российской Федерации	195	190
- в долларах США	-	19
Расходы будущих периодов	119 699	34 227
Итого прочих активов до вычета резерва на возможные потери	281 801	100 259
Резервы на возможные потери	(13 432)	(13 754)
Итого прочих активов	268 369	86 505

В таблице ниже представлена информация о стоимости прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до их погашения:

	До востребования	До года	Свыше года	Итого прочих активов
На 1 января 2016 г.	9 095	172 430	86 844	268 369
На 1 января 2015 г.	3 863	55 234	27 408	86 505

3.5 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Корреспондентские счета	228 278	106 575
- в валюте Российской Федерации	60 415	20 800
- в долларах США	167 863	85 775
Гарантийный фонд платежной системы	1 240 578	1 315 960
- в валюте Российской Федерации	159 649	202 986
- в долларах США	1 080 929	1 112 974
Межбанковские привлеченные средства	261	44
- до востребования	261	44
Итого	1 469 117	1 422 579

Срок погашения по раскрываемым в таблице выше суммам – до востребования.

3.6 Информация об изменении резерва по прочим активам

	2015 год	2014 год
Резерв на возможные потери по прочим активам на 1 января	13 754	10 691
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	–	3 231
Списано за счет резерва	(322)	(168)
Резерв на возможные потери по прочим активам на 31 декабря	13 432	13 754

3.7 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	566 666	485 126
- в валюте Российской Федерации	60 071	60 774
- в долларах США	506 595	424 352
в т.ч. требования по незавершенным расчетам	130 141	105 210
- в валюте Российской Федерации	21 822	30 864
- в долларах США	108 319	74 346
т.ч. обязательства по незавершенным расчетам	696 807	590 336
- в валюте Российской Федерации	81 893	91 638
- в долларах США	614 914	498 698
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	–	4
Обязательства по прочим операциям	14 157	21 049
- в валюте Российской Федерации	12 924	20 283
- в долларах США	1 233	766
Нефинансовые обязательства		
Расчеты по налогам и сборам	583	584
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	18 628	17 504
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	–	–
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 012	6 414
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	987	1 130
- в валюте Российской Федерации	402	717
- в долларах США	585	413
Расчеты с прочими дебиторами	99	125
Итого прочих обязательств	605 132	531 936

В таблице ниже представлена информация о стоимости прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до их погашения:

	До востребования	До года	Свыше года	Итого прочих обязательств
На 1 января 2016 г.	580 823	24 309	–	605 132
На 1 января 2015 г.	506 175	25 761	–	531 936

4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807

4.1 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли

	За 2015 год	За 2014 год
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	25 249	33 889
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	11 817	73 261
Доходы от применения НВПИ	4 648	7
Расходы от применения НВПИ	3 927	213
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	14 153	(39 578)
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	5 712 728	3 772 963
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	5 703 781	3 747 193
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	8 947	25 770

4.2 Информация о комиссионных доходах

	За 2015 год	За 2014 год
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	308	279
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	65	10
Комиссионные доходы от операций по переводам Western Union	1 871 661	1 499 505
Итого комиссионные доходы	1 872 034	1 499 794

4.3 Информация об основных компонентах расхода по налогам

	За 2015 год	За 2014 год
Транспортный налог	7	7
Налог на имущество	1 313	1 447
НДС, уплаченный	48 160	45 579
Уплаченные гос.пошлины	29	30
Налог на прибыль	118 780	33 995
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	307	913
Расход по налогам	167 982	80 145

4.4 Информация о вознаграждении работникам

	За 2015 год	За 2014 год
Заработная плата сотрудников	214 536	174 147
Отчисления взносов по заработной плате	43 929	29 402
Прочие вознаграждения сотрудникам	7 980	6 093
Итого	266 445	209 642

4.5 Информация о расходах от выбытия основных средств

	За 2015 год	За 2014 год
Основные средства	1 482	459
Начисленная амортизация по основным средствам	1 482	459
Расходы от выбытия основных средств	–	–

4.6 Информация об урегулировании судебных разбирательств

	За 2015 год	За 2014 год
Расходы, начисленные на основании решения суда	–	398
<i>в т.ч. за счет расходов прошлых лет</i>	–	397
Получено взыскание на основании решения суда	–	781

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808

На 1 января 2016 и 2015 гг. уставный капитал Общества номиналом 42 900 тыс. руб. был сформирован за счет вклада Участника.

В соответствии с российским законодательством участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников или общества. В случае выхода участника общества последнее обязано выплатить участнику общества, подавшему заявление о выходе из общества, стоимость его доли, определяемую на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, подготовленной в соответствии с РСБУ, за год, в течение которого было подано заявление о выходе из общества, либо с согласия участника общества выдать ему в натуре имущество такой же стоимости. Общество не может ограничивать права Участников на выход из его состава, а также требовать погашения их долей участия, однако российское законодательство ограничивает права единственного Участника на изъятие принадлежащей ему доли участия.

Участник Общества имеет право на получение дивидендов и распределительных выплат за счет чистых активов, приходящихся на участников. Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Общества может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, подготовленной в соответствии с РСБУ. В 2015 году дивиденды не выплачивались (2014 год: 232 500 тыс. руб.).

Общество определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

Общество поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций.

Показателем, уменьшающим источники базового капитала является остаточная стоимость нематериальных активов: по состоянию на 1 января 2016 г. – 48 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2015 г. – 105 тыс. руб.

Достаточность капитала характеризует возможности Общества покрыть принятые и потенциальные риски. Установленный Банком России обязательный норматив достаточности капитала Н1 (не менее 12%) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала), необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

В течение 2015 года обязательный норматив достаточности капитала Н1 выполнялся при минимально допустимом значении 12%. Минимальное фактическое значение норматива достаточности капитала за отчетный 2015 год составляло: 30,5% (за 2014 год 23,2%), максимальное: 43,2% (за 2014 год 35,1%).

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

6.1 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей

	За 2015 год	За 2014 год
Проценты полученные	87 232	42 950
Доход от сдачи имущества в аренду	9 593	7 269
Комиссии полученные за РКО и ведение кор. счетов	1 087	652
Итого	97 912	50 871

6.2 Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

	За 2015 год	За 2014 год
Приток денежных средств по операциям перевода денежных средств	72 491 685	83 054 756
- в валюте Российской Федерации	8 415 618	16 228 162
- в долларах США	64 076 067	66 826 594
Отток денежных средств по операциям перевода денежных средств	71 571 214	86 208 076
- в валюте Российской Федерации	9 053 361	8 453 576
- в долларах США	62 517 853	77 754 500
Приток денежных средств по хозяйственным операциям	17 886	8 394
Отток денежных средств по хозяйственным операциям	680 948	270 230
- в валюте Российской Федерации	679 721	268 118
- в долларах США	1 227	2 112

7. Управление рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Общества.

Политика Общества по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержено Общество.

Управление рисками в Обществе базируется на следующих основных принципах:

- Ограничение возможных потерь – связанные с риском операции Общества проводятся в рамках системы лимитов на соответствующий тип риска;
- Своевременность оценки рисков – новые продукты и операции Общества подвергаются анализу на предмет связанных с ними рисков, по результатам анализа рисков разрабатывается система ограничений и соответствующего контроля для конкретного продукта или операции;
- Организация управления рисками – необходимые действия по принятию, избежанию, уменьшению и ликвидации рисков, основанные на оценке изменений факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса риска и доходности Общества.

В Обществе существует следующее распределение функций:

Совет директоров Общества несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками и одобрение основных принципов политик и процедур по управлению рисками.

Президент и Правление Общества несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Общество функционировало в пределах установленных параметров риска.

В обязанности руководителя Службы управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов по рискам.

Основной задачей внутреннего аудита является оказание содействия органам управления Общества в повышении эффективности системы внутреннего контроля Общества посредством проведения соответствующих процедур, оценок ее адекватности, представления необходимых заключений и рекомендаций по ее совершенствованию.

Отдел анализа кредитных рисков Общества осуществляет общее управление кредитными рисками, а также контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации как по финансовым, так и нефинансовым кредитным рискам. Отдел разрабатывает методологию по оценке кредитных рисков, осуществляет независимый анализ по выносимым на утверждение программам, продуктам и лимитам на отдельных контрагентов.

Осуществлением внутреннего контроля уровня регуляторного риска, возникающего в деятельности Общества, занимается Служба внутреннего контроля.

Значимыми рисками, которым подвержено Общество, являются:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- валютный риск;
- правовой риск;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по значимым рискам:

1. Кредитный риск:
 - Ежедневный Отчет о формировании резерва на возможные потери;
 - Ежемесячный отчет «Таблица оценки рисков (Exposure table)»;
 - Ежегодный отчет по кредитным рискам.
2. Риск ликвидности:
 - Ежеквартальный отчет «Анализ фактического значения норматива Н15 с применением метода коэффициентов».
3. Валютный риск:
 - Ежеквартальный управленческий отчет о величине рыночного риска;
 - Ежегодный отчет «Самооценка управления рыночным риском».
4. Правовой риск и риск потери деловой репутации:
 - Ежегодный отчет об уровне и состоянии управления правовым риском и риском потери деловой репутации.
5. Операционный риск:
 - Ежегодный отчет о понесенных Обществом операционных убытках;
 - Ежемесячный отчет об уровне операционного риска;
 - Ежемесячный отчет «Мониторинг операционного риска».

Ниже приведено описание политики Общества в отношении управления рисками.

7.1 Кредитный риск

Ввиду специфики деятельности Общества наиболее существенный (по объему и распространению) кредитный риск Общества обусловлен возможностью неисполнения организациями, осуществляющими переводы по системе Вестерн Юнион на основании оферты или договора с Обществом (далее – партнеры), своих обязательств в части расчетов, а именно – возможностью неуплаты партнерами причитающихся Обществу сумм по операциям денежных переводов в полном объеме и в установленные сроки.

Управление кредитным риском Общества осуществляется с целью снижения вероятности возникновения неприемлемых для Общества потерь, обусловленных неисполнением партнерами своих обязательств в части расчетов, а также поддержания стабильности деятельности Общества и его финансовой устойчивости на уровне, не угрожающем интересам участников, кредиторов и клиентов Общества.

Управление кредитным риском в Обществе базируется на следующих основных принципах:

- Ограничение возможных потерь – связанные с кредитным риском операции Общества проводятся в рамках системы лимитов на соответствующего партнера и тип риска.
- Своевременность оценки кредитного риска – новые партнеры, продукты и операции Общества подвергаются анализу на предмет связанных с ними кредитных рисков.
- Организация управления кредитным риском – необходимые действия по принятию, избежанию, уменьшению и ликвидации кредитного риска, основанные на оценке изменений факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса риска и доходности Общества.

Оценка кредитного риска Общества производится в разрезе каждого партнера путем проведения кредитного анализа при заключении договоров/подписании оферты с партнерами и в ходе дальнейшего сотрудничества с ними. В результате кредитного анализа каждому партнеру присваивается кредитный рейтинг, а также устанавливается максимальный размер риска (лимит) и определяется необходимый размер обеспечения. Рейтинги регулярно пересматриваются. Периодическая оценка финансового состояния партнеров нацелена на обеспечение раннего выявления возможных изменений в кредитоспособности партнеров, включая периодический пересмотр размера лимита и обеспечения.

Общество контролирует кредитный риск на уровне каждого партнера посредством Системы управления лимитами, где на каждого партнера устанавливается кредитный лимит, ограничивающий сумму отправлений денежных переводов в течение одного операционного дня. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Общество использует различные методы снижения кредитного риска:

- проведение на этапе подписания договора детального анализа возможности потенциального партнера обслуживать предполагаемый уровень задолженности;
- привлечение банковских гарантий;
- практика перечисления партнерами в пользу Общества авансовых платежей, взносов в Гарантийный Фонд Платежной Системы, величина которых зависит от размера допустимого кредитного риска в соответствии с кредитным заключением.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 1 января 2016 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1.	Прочие требования	13 840	992	–	17	12 894	13 002
1.1.	Требования к партнерам по операциям переводов денежных средств	13 606	992	–	17	12 660	12 768
1.2.	Требования по хозяйственным операциям	234	–	–	–	234	234

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 1 января 2015 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1.	Прочие требования	18 451	6 995	387	2 527	8 542	12 470
1.1.	Требования к партнерам по операциям переводов денежных средств	18 369	6 967	387	2 527	8 488	12 388
1.2.	Требования по хозяйственным операциям	82	28	–	–	54	82

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов по состоянию на 1 января 2016 г. составил 0,41%, по состоянию на 1 января 2015 г. – 0,72%.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и № 283-П по состоянию на 1 января 2016 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	II	III	IV	V
1.	Требования к кредитным организациям	1 974 681	1 961 418	7 707	500	–	5 056	5 047	5 358	5 358	5 358	197	105	–	5 056
1.1	Корреспондентские счета	1 891 927	1 891 927	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
1.3	Требования по операциям перевода денежных средств	82 645	69 383	7 707	500	–	5 055	5 046	5 357	5 357	5 357	197	105	–	5 055
1.4	Требования по хозяйственным операциям	11	11	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
1.5	Требования по получению процентных доходов	97	97	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
1.6	Требования по получению комиссионных доходов	1	–	–	–	–	1	1	1	1	1	–	–	–	1
2.	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	152 575	140 406	4 275	–	–	7 894	8 793	8 074	8 074	8 074	180	–	–	7 894
2.1	Требования по операциям перевода денежных средств	81 518	69 583	4 275	–	–	7 660	8 559	7 840	7 840	7 840	180	–	–	7 660
2.2	Требования по хозяйственным операциям	71 057	70 823	–	–	–	234	234	234	234	234	–	–	–	234

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и № 283-П по состоянию на 1 января 2015 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
												По категориям качества			
				II	III	IV	V								
1.	Требования к кредитным организациям	1 881 279	1 846 586	27 097	2 732	–	4 864	6 971	6 000	6 000	6 000	543	593	–	4 864
1.1	Корреспондентские счета	1 712 663	1 712 663	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	50 000	50 000	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
1.3	Требования по операциям перевода денежных средств	117 965	83 272	27 097	2 732	–	4 864	6 971	6 000	6 000	6 000	543	593	–	4 864
1.4	Требования по хозяйственным операциям	4	4	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
1.5	Требования по получению процентных доходов	286	286	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
1.6	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	361	361	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
2.	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	44 834	30 225	7 262	74	524	6 749	11 461	7 735	7 735	7 735	547	20	419	6 749
2.1	Требования по операциям перевода денежных средств	21 497	6 951	7 262	74	524	6 686	11 398	7 672	7 672	7 672	547	20	419	6 686
2.2	Требования по хозяйственным операциям	23 337	23 274	–	–	–	63	63	63	63	63	–	–	–	63
3.	Требования к физическим лицам	19	–	–	–	–	19	19	19	19	19	–	–	–	19
3.1	Требования по хозяйственным операциям	19	–	–	–	–	19	19	19	19	19	–	–	–	19

В 2015 году (как и в 2014 году) Общество не осуществляло реструктуризацию активов.

В таблице ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. №139-И:

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
I группа активов	607 432	592 472
II группа активов	1 616 251	1 561 549
III группа активов	–	–
IV группа активов	923 898	490 804
V группа активов	34	–
Итого	3 147 581	2 644 825

7.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Общество столкнется с трудностями при выполнении обязанностей по своим финансовым обязательствам. Ответственным за принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности является Президент Общества.

Подразделением Общества, ответственным за контроль состояния ликвидности, является Финансовый Департамент.

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

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод прогнозирования ситуации, влияющей на изменения в потоках денежных средств.

С целью минимизации риска ликвидности Общество руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- Общество четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- Обществом разрабатывается внутренний регламент, включающий в себя минимально допустимые значения уровня ликвидности с учетом специфики деятельности Общества;

- Общество в процессе своей финансовой деятельности при возникновении конфликтов между ликвидностью и доходностью всегда принимает решение в пользу ликвидности;
- каждая финансовая операция, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности;
- перед осуществлением любой крупной (нерегулярной) финансовой операции, должен быть проведен предварительный анализ влияния такой операции на состояние текущей ликвидности;
- Общество осуществляет планирование потребности в ликвидных средствах.

Согласно Инструкции Банка России № 129-И от 26 апреля 2006 г. Общество должно на ежедневной основе соблюдать норматив текущей ликвидности РНКО (Н15). В течение отчетного периода нарушений указанного норматива нет. По состоянию на 1 января 2016 г. значение норматива Н15=115,0 (на 1 января 2015 г. Н15=117,7).

7.3 Рыночный риск

Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. В соответствии с лицензией Банка России, а также учитывая специфику деятельности Общества, валютный риск является единственной составляющей рыночного риска Общества.

С целью минимизации валютного риска и в соответствии с требованиями Банка России Общество осуществляет ежедневный мониторинг открытой валютной позиции. Оценка уровня рыночного риска осуществляется ответственным сотрудником Финансового Департамента.

В качестве инструмента управления валютным риском Общество использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

Ниже представлена структура активов и обязательств, подверженных влиянию изменений курса валют по состоянию на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г.:

	На 1 января 2016 г.				На 1 января 2015 г.		
	Российские рубли (тыс. руб.)	Доллары США (тыс. руб.)	Евро (тыс. руб.)	Всего (тыс. руб.)	Российские рубли (тыс. руб.)	Доллары США (тыс. руб.)	Всего (тыс. руб.)
Активы							
1. Денежные средства	235	–	–	235	235	–	235
2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	72 848	–	–	72 848	102 062	–	102 062
2.1. Обязательные резервы	33 440	–	–	33 440	32 360	–	32 360
3. Средства в кредитных организациях	154 645	1 746 487	–	1 901 132	92 299	1 620 364	1 712 663
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	–	–
5. Чистая ссудная задолженность	525 000	–	–	525 000	540 000	–	540 000
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	–	–
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	–	–	–	–	–	–	–
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	–	–	–	–
8. Требования по текущему налогу на прибыль	13 740	–	–	13 740	19 214	–	19 214
9. Отложенный налоговый актив	1 220	–	–	1 220	913	–	913
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	336 478	–	–	336 478	93 925	–	93 925
11 Прочие активы	239 550	12 880	15 939	268 369	70 450	16 055	86 505
12. Итого активы	1 343 716	1 759 367	15 939	3 119 022	919 098	1 636 419	2 555 517

	На 1 января 2016 г.				На 1 января 2015 г.		
	Российские рубли (тыс. руб.)	Доллары США (тыс. руб.)	Евро (тыс. руб.)	Всего (тыс. руб.)	Российские рубли (тыс. руб.)	Доллары США (тыс. руб.)	Всего (тыс. руб.)
Обязательства							
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
14. Средства кредитных организаций	220 325	1 248 792	-	1 469 117	223 830	1 198 749	1 422 579
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	-	-
15.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
17. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
19. Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
20. Прочие обязательства	96 719	508 413	-	605 132	106 405	425 531	531 936
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-	-
22. Итого обязательств	317 044	1 757 205	-	2 074 249	330 235	1 624 280	1 954 515

Изменение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к Доллару США по состоянию на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г. повлияло бы на изменение капитала и финансового результата.

Общество оценивает возможное изменение курса доллара США и Евро по отношению к рублю, с учетом динамики обменного курса рубля в течение отчетного периода следующим образом:

Валюта	Изменение в валютном курсе, %	Влияние на прибыль до налогообложения (тыс. руб.)	Изменение в валютном курсе, %	Влияние на прибыль до налогообложения
	2015 год	2015 год	2014 год	2014 год
Доллары США	+40,00%	865	+28,54%	4 241
Доллары США	-13,00%	(281)	-28,54%	(4 241)
Евро	+43,00%	6 854	не применимо	не применимо
Евро	-15,00%	(2391)	не применимо	не применимо

7.4 Правовой риск

Правовой риск – риск понесения Обществом убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов.

Деятельность Общества осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Обществом соблюдаются.

В целях минимизации правового риска Обществом осуществляются следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Общества документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и внутренних документов Общества;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны типовые формы договоров по основному виду операций, осуществляется их оперативное приведение в соответствии с требованиями изменившегося законодательства;
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Общества;
- обеспечивается доступ всем сотрудникам Общества к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Общества, для чего выделяются необходимые ресурсы.

В ходе обычной деятельности Общество может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества в будущем.

7.5 Операционный риск

Операционный риск – это риск прямых и косвенных потерь, вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес-процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбои в работе бизнес-процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Общества.

Технологические риски: остановки или сбои в работе информационных систем, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Общества, уход ключевого персонала, а также случаи незтичного поведения персонала (мошенничество, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность Общества минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Общества без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Положением об организации управления операционным риском в ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток».

Для минимизации операционного риска Общество применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- защита от несанкционированного входа в информационную систему;
- защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- предварительный контроль до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Управление операционным риском Общество осуществляет с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. Согласно Указанию ЦБ РФ № 3097-У от 25 октября 2013 г., с 1 января 2014 г. Общество рассчитывает нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1) с учетом размера операционного риска.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». На 1 января 2016 г. величина операционного риска составила 102 263 тыс. руб. (на 1 января 2015 г.: 102 329 тыс. руб.).

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 1 января 2016 г. составила 2 045 269 тыс. руб. (на 1 января 2014 г.: 2 046 587 тыс. руб.).

Результаты расчета существенно не повлияли на уровень достаточности собственных средств (капитала) Общества с учетом операционного риска. Значения нормативов Н1 с учетом размера операционного риска находится в допустимых пределах, что свидетельствует об удовлетворительном уровне операционного риска в Обществе.

7.6 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Общества убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Общества и качестве оказываемых услуг. За время своего существования общество подтвердило свою репутацию как одного из наиболее устойчивых и надежных в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики.

С целью минимизации риска Общество на постоянной основе осуществляет ряд мер в соответствии с рекомендациями, приведенными в письме Банка России от 30 июня 2005 г. № 92-Т:

- контроль за соблюдением сотрудниками законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой собственнику, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

8. Управление капиталом

Основная цель управления капиталом – ограничение консолидированных рисков с целью недопущения потери капитала, ликвидности и деловой репутации Общества, при одновременном рациональном распределении капитала на покрытие рисков по отдельным операциям и направлениям деятельности, с учетом их доходности.

Отдельные элементы системы управления капиталом приведены в таких документах Общества, как:

- методика стресс-тестирования достаточности капитала и текущей ликвидности;
- кредитная политика.

В Обществе внедрены следующие подходы к оценке достаточности капитала:

- определены методы и процедуры управления значимыми рисками (кредитный, валютный, операционный, правовой и риск потери деловой репутации);
- построена система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- на ежемесячной основе производится расчет и оценка достаточности регуляторного капитала;
- на регулярной основе подготавливается и рассматривается органами коллегиального управления отчетность о значимых рисках Общества;
- определены процедуры внутреннего контроля за соблюдением достаточности капитала на уровне Общества в целом.

9. Страновая концентрация активов и обязательств

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их фактического нахождения.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Общества по состоянию на 1 января 2016 г., в тыс. руб. (данные по строке «Прочие активы» указаны с учетом остатка по балансовому счету 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств»):

	Россия	СНГ	Ирландия	Европа	США	Прочие	Итого
Активы							
1. Денежные средства	235	–	–	–	–	–	235
2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	72 848	–	–	–	–	–	72 848
2.1. Обязательные резервы	33 440	–	–	–	–	–	33 440
3. Средства в кредитных организациях	309 143	–	–	–	1 591 989	–	1 901 132
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	–	–
5. Чистая ссудная задолженность	525 000	–	–	–	–	–	525 000
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	–	–
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	–	–	–	–	–	–	–
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	–	–	–	–
8. Требования по текущему налогу на прибыль	13 740	–	–	–	–	–	13 740
9. Отложенный налоговый актив	1 220	–	–	–	–	–	1 220
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	336 478	–	–	–	–	–	336 478
11 Прочие активы	267 881	14 415	59 857	56 357	–	–	398 510
12. Итого активы	1 526 545	14 415	59 857	56 357	1 591 989	–	3 249 163
Обязательства							
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	–	–	–	–	–	–	–
14: Средства кредитных организаций	1 469 117	–	–	–	–	–	1 469 117
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	–	–	–	–	–	–	–
15.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	–	–	–	–	–	–	–
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	–	–
17. Выпущенные долговые обязательства	–	–	–	–	–	–	–
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–	–
19. Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	–	–	–	–
20. Прочие обязательства	150 813	553 476	14 836	402	585	15 161	735 273
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	–	–	–	–	–	–	–
22. Итого обязательств	1 619 930	553 476	14 836	402	585	15 161	2 204 390

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Общества по состоянию на 1 января 2015 г., в тыс. руб.

	Россия	СНГ	Ирландия	Европа	США	Прочие	Итого
Активы							
1. Денежные средства	235	-	-	-	-	-	235
2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	102 062	-	-	-	-	-	102 062
2.1. Обязательные резервы	32 360	-	-	-	-	-	32 360
3. Средства в кредитных организациях	180 305	-	-	-	1 532 358	-	1 712 663
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
5. Чистая ссудная задолженность	540 000	-	-	-	-	-	540 000
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
8. Требования по текущему налогу на прибыль	19 214	-	-	-	-	-	19 214
9. Отложенный налоговый актив	913	-	-	-	-	-	913
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	93 925	-	-	-	-	-	93 925
11 Прочие активы	125 058	19 480	5 020	42 157	-	-	191 715
12. Итого активы	1 061 712	19 480	5 020	42 157	1 532 358	-	2 660 727
Обязательства							
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
14. Средства кредитных организаций	1 422 579	-	-	-	-	-	1 422 579
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	-	-
15.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
17. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
19. Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
20. Прочие обязательства	189 111	411 767	24 215	729	402	10 922	637 146
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-	-
22. Итого обязательств	1 611 690	411 767	24 215	729	402	10 922	2 059 725

10. Информация об операциях со связанными сторонами (без учета выплат управленческому персоналу)

Общество, как один из участников системы денежных переводов «Вестерн Юнион», проводит операции по осуществлению денежных переводов с организациями, входящими в группу компаний «Вестерн Юнион».

По состоянию на 1 января 2016 г. сумма обязательств Общества перед прочими связанными сторонами составила 14 836 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2015 г. – 24 215 тыс. руб.). Сумма требований Общества к прочим связанным сторонам по состоянию на 1 января 2016 г. составила 59 857 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2015 г. – 5 020 тыс. руб.).

По операциям, связанным с системой денежных переводов «Вестерн Юнион» прочая связанная сторона в 2015 году перечислила Обществу доход в сумме 1 871 775 тыс. руб. (в 2014 году 1 259 462 тыс. руб.). Сумма расходов по операциям с прочими связанными сторонами за 2015 год составила 6 тыс. руб. (за 2014 год 3 тыс. руб.).

Общество является субарендодателем для Компании с ограниченной ответственностью «Вестерн Юнион Северная Европа ГмбХ (Германия)», являющейся прочей связанной стороной по отношению к Обществу через учредителя Компании. За год, закончившийся 31 декабря 2015 г., Общество получило доход от сдачи Компании в субаренду нежилого помещения в сумме 9 473 тыс. руб., что составило 0,3% от общей суммы доходов Общества (2014 год: 7 149 тыс. руб., 0,3% соответственно).

11. Информация о системе оплаты труда, включая информацию об общей величине выплат управленческому персоналу, а также работникам, ответственным за принимаемые риски и работникам, осуществляющим управление рисками

Система оплаты труда Общества строится на следующих основных принципах:

- обеспечение соответствия системы оплаты труда стратегии развития Общества, характеру, масштабам и результатам деятельности (финансовой устойчивости);
- учет уровня квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы;
- учет уровней оплаты сопоставимых должностей на рынке труда и обеспечение конкурентоспособности Общества на рынке труда;
- учет уровня и сочетания принимаемых рисков, которым подвергается (подверглось) Общество;
- полнота содержания внутренних документов Общества, устанавливающих систему оплаты труда, неукоснительность их соблюдения;
- регулярность и полнота раскрытия достоверной информации о системе оплаты труда;
- вертикальная зависимость (принцип «сверху-вниз») размера нефиксированной части оплаты труда.

Система оплаты труда Общества включает фиксированную и нефиксированную части оплаты труда.

Для сотрудников, относящихся к категории принимающих риски, плановый размер нефиксированной части оплаты труда составляет не менее 40% от общего размера вознаграждений. Фактический размер нефиксированной части оплаты труда подлежит корректировке (как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения) в зависимости от достигнутых результатов.

К сотрудникам, принимающим риски, может применяться отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

В случае, если окончательные финансовые результаты операций определяются до момента завершения отчетного года, то отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части не применяется.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, построена таким образом, что в общем объеме выплачиваемых им вознаграждений фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.

Вознаграждения, выплаченные в течение 2015 года основному управленческому персоналу, включая лиц, относящихся одновременно к категории основного управленческого персонала и категории сотрудников, принимающих риски, состоящие из оплаты труда за отчетный период, начисленных на неё налогов и иные обязательных платежей в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии, компенсации, ежегодного оплачиваемого отпуска, оплаты полиса медицинского страхования и других платежей составили 45 401 тыс. руб. (в течение 2014 года 36 715 тыс. руб.). В общем объеме выплаченных в 2015 году вознаграждений доля выплат управленческому персоналу составила 16,65% (в 2014 году 17,07%).

Численность основного управленческого персонала Общества на 1 января 2016 г. составила 6 человек (на 1 января 2015 г. – 5 человек)

Вознаграждения сотрудников, не относящихся к категории управленческого персонала, но осуществляющих управление рисками или принимающих риски, выплаченные в течение 2015 года также включают оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату полиса медицинского страхования и другие платежи. В 2015 году данные выплаты составили 10 083 тыс. руб. или 3,78% от общего объема выплаченных в 2015 году вознаграждений. Численность данной категории сотрудников по состоянию на 1 января 2016 г. составила 4 человека.

Все виды вознаграждений, выплаченных Обществом персоналу в 2015 году, также как и в 2014 году, являются краткосрочными. Долгосрочные вознаграждения не выплачивались и не начислялись.

В 2015 году отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда сотрудников, принимающих риски не применялась, т.к. окончательные финансовые результаты операций определяются до момента завершения финансового года.

Выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2015 году не производилось.

В таблице представлена информация об общем объеме фиксированной и нефиксированной части оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников, осуществляющих управление рисками.

	Сотрудники, принимающие риски	Сотрудники, осуществляющие управление рисками
Фиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.	42 100	7 471
Нефиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.	5 158	755

12. Информация о распределении прибыли

В 2015 году перераспределение прибыли в пользу единственного участника Общества компании «Финансовые службы Вестерн Юнион Восточная Европа ЛЛК» не осуществлялось. В 2014 году было произведено перераспределение прибыли в сумме 232 500 тыс. руб.

13. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

(Аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

С целью отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Общества проведена инвентаризация денежных средств, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 декабря 2015 г., а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2016 г.


По результатам инвентаризации выявлено следующее:

1. Фактическое наличие товарно-материальных ценностей, находящихся на хранении в ООО «Мэйджор Терминал» не соответствует данным бухгалтерского учета, отраженным по балансовым счетам 61008 и 61009: фактическое количество объектов – 1477536, количество объектов по данным учета 1 476 626. Фактическая общая стоимость товарно-материальных ценностей 9 540 974,13 руб., стоимость по данным бухгалтерского учета 9 346 110,55 руб.

В ходе проведения инвентаризации установлены излишек на сумму 281 174,46 руб. и недостача на сумму 86 310,88 руб. Причиной является неполное отражение в бухгалтерском учете в 2015 году выбытия товарно-материальных ценностей в связи с некорректными данными отчетов по движению объектов, полученных от ООО «Мэйджор Терминал».

В остальном нарушений нет, фактические данные соответствуют данным бухгалтерского учета.

Президент



Бобанова Е.В.

ООО "НКО
"Вестерн Юнион"
ДП Восток"
Москва

Главный бухгалтер
М.П.

Петрова А.А.

14 апреля 2016 г.



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 57 листов

