

Аудиторское заключение независимого аудитора  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Общества с ограниченной ответственностью**

**«Небанковская кредитная организация**

**«Вестерн Юнион ДП Восток»**

за 2016 год

Апрель 2017 г.

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

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток» за 2016 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 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 2017 г.	13
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	27
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	33
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	



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 2017 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 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 2017 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 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. 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.

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 2017 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 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.

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 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Обществом по состоянию на 1 января 2017 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 Обществе 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 2017 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.

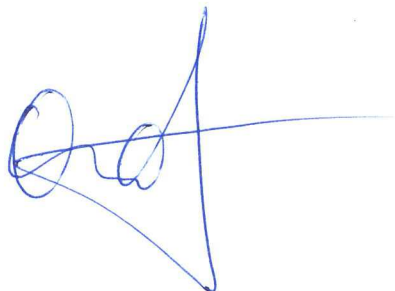


Совершенство бизнес,  
улучшаем мир

**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 2016 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 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Общества кредитных, рыночных, операционных, правовых рисков, рисков потери ликвидности 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 2016 г. системы отчетности по значимым для Общества кредитным, рыночным, операционным, правовым рискам, рискам потери ликвидности, 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 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности 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 2016 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 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Общества на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита.

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»

18 апреля 2017 г.

**Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Общество 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 «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Банковская отчетность

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на " 01 " января 2017 г.

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

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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1, 7.3	235	235
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1, 7.3	125 669	72 848
2.1	Обязательные резервы	3.1, 7.3	61 441	33 440
3	Средства в кредитных организациях	3.1, 7.3	1 657 578	1 901 132
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.2, 7.3	350 000	525 000
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	23 002	13 740
9	Отложенный налоговый актив	7.3	1 367	1 220
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.3, 7.3	408 182	336 478
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.4, 3.6, 7.3	139 841	268 369
13	Всего активов	7.3	2 705 874	3 119 022
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.5, 7.3	1 020 212	1 469 117
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 703	0



1	2	3	4	5
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	3.7, 7.3	718 601	605 132
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств	7.3	1 741 516	2 074 249
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)		42 900	42 900
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1 024	1 024
27	Резервный фонд		8 580	8 580
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		732 269	548 498
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		179 585	443 771
35	Всего источников собственных средств		964 358	1 044 773
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

(Зюбанова Е.В.)

Главный бухгалтер

(Петрова А.А.)

М.П.

Исполнитель

(Овчинникова А.П.)

Телефон:

" 17 " апреля 2017 г.



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 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 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

(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:		66 134	87 232
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		66 134	87 232
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)		66 134	87 232
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		66 134	87 232

1	2	3	4	5
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.1	16 618	14 153
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.1	-41 129	8 947
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2	1 855 809	1 872 034
15	Комиссионные расходы		1 643 728	1 623 805
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.6	-4 912	0
19	Прочие операционные доходы		823 399	797 565
20	Чистые доходы (расходы)		1 072 191	1 156 126
21	Операционные расходы	4.4, 4.5, 4.6	700 244	544 373
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		371 947	611 753
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	192 362	167 982
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		179 585	443 771
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		179 585	443 771

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		179 585	443 771
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		179 585	443 771

Президент

(Зюбанова Е.В.)

Главный бухгалтер

(Петрова А.А.)

М.П.

Исполнитель

(Овчинникова А.П.)

Телефон

" 17 "



2017 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	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 2017 г.**

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)  
ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		43 924	X	43 924	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5	43 924	X	43 924	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		853 250	X	872 570	X
2.1	прошлых лет		732 269	X	548 498	X
2.2	отчетного года		120 981	X	324 072	X
3	Резервный фонд		8 580	X	8 580	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		905 754	X	925 074	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	0	0
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5	60 631	0	19	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	0	0
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	0	0
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	0	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	0	0
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0	0	0	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		40 420	X	29	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		101 051	X	48	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		804 703	X	925 026	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0	0	0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		40 420	X	29	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		40 420	X	29	X
41.1.1	нематериальные активы		40 420	X	29	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		40 420	X	29	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		804 703	X	925 026	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0	X	0	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
50	Резервы на возможные потери		0	X	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0	0	0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0



1	2	3	4	5	6	7
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		0	X	0	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		804 703	X	925 026	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		0	X	0	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		0	X	0	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3 979 594	X	2 512 014	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		0	X	0	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		0	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	5	20.2207	X	36.8241	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0	X	0	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0	X	0	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		0	X	0	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	X	0	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		0	X	0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		0	X	0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		12.0000	X	12.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	X	0	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	X	0	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	X	0	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	X	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 5 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	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	7.1	2 947 598	2 932 862	2 386 023	3 147 581	3 134 115	1 233 682
1.1	Активы с коэффициентом риска <sup>1</sup> 0 процентов, всего, из них:	7.1	465 832	465 832	0	607 432	607 432	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	7.1	465 832	465 832	0	607 432	607 432	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 центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <sup>2</sup> , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	7.1	101 948	101 948	20 390	1 616 251	1 616 251	323 250
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, 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 центральным банкам 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 <sup>3</sup> , 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 центральным банкам 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:	7.1	2 376 087	2 363 980	2 363 980	923 898	910 432	910 432
1.4.1	...		0	0	0	0	0	0
1.4.2	...		0	0	0	0	0	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	7.1	3 731	1 102	1 653	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	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 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7.1	0	0	0	34	34	44
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	7.1	0	0	0	34	34	44
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

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками		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 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	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	X	0	0	X	0

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

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

<sup>3</sup> 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 2.1 1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

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:		123 156	102 263
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2 463 129	2 045 269
6.1.1	чистые процентные доходы		163 077	104 858
6.1.2	чистые непроцентные доходы		2 300 052	1 940 411
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:		54 122	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		4 329.8	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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	14 736	1 304	13 432
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3.6, 7.1	14 736	1 304	13 432
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 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	...
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала			
2	Идентификационный номер инструмента			
3	Применимое право			
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»			
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»			
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал			
7	Тип инструмента			
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала			
9	Номинальная стоимость инструмента			
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета			
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента			
12	Наличие срока по инструменту			
13	Дата погашения инструмента			
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России			
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)			
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента			
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту			
18	Ставка			
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям			
20	Обязательность выплат дивидендов			
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента			
22	Характер выплат			
23	Конвертируемость инструмента			
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента			
25	Полная либо частичная конвертация			
26	Ставка конвертации			
27	Обязательность конвертации			
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент			
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент			
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков			
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента			
32	Полное или частичное списание			
33	Постоянное или временное списание			
34	Механизм восстановления			
35	Субординированность инструмента			
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П			
37	Описание несоответствий			

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта \_\_\_\_\_

(ссылка на сайт кредитной организации)



Банковская отчетность

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

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)  
на " 01 " января 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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 банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		0	0	0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		0	0	0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		12	20.2	36.8
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

1	2	3	4	5		6	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		10	Максимальное	0	Максимальное	0
				Минимальное	0	Минимальное	0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		0	0		0	
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), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0	0		0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	7.2	100	116.5		115.0	
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	
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		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. Таблица расчета 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

1	2	3	4
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
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			0
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на _____	на _____
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			

1	2	3	4	5
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон

" 17 " апреля 2017 г.



(Зюбанова Е.В.)

(Петрова А.А.)

(Овчинникова А.П.)



Банковская отчетность

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 2017 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:		377 576	436 723
1.1.1	проценты полученные	6.1	66 058	87 452
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные	4.2	1 855 809	1 872 034
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 643 728	-1 623 805
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	16 618	14 153
1.1.8	прочие операционные доходы		832 965	781 979
1.1.9	операционные расходы		-553 781	-532 189
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-196 365	-162 901
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		141 293	-454 580
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	3.1	-28 001	-1 080
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	175 000	15 000

1	2	3	4	5
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		33 393	-138 596
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		-260 460	-273 000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 705	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		218 656	-56 904
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		518 869	-17 857
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		-144 362	-262 811
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)		-144 362	-262 811
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	12	-260 000	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-260 000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-333 241	438 843
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-218 734	158 175
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 940 775	1 782 600
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 722 041	1 940 775

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

" 17 " \_\_\_\_\_ апреля



(Зюбанова Е.В.)

(Петрова А.А.)

(Овчинникова А.П.)

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА 2016 ГОД**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1.</b>	<b>СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>37</b>
1.1	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	37
1.2	УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	38
1.3	СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В 2016 ГОДУ, ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ	38
<b>2.</b>	<b>УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА</b>	<b>39</b>
2.1	ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА	39
2.2	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	41
<b>3.</b>	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806</b>	<b>42</b>
3.1	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	42
3.2	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	42
3.3	ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ	42
3.4	СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ПРОЧИХ АКТИВОВ	43
3.5	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	44
3.6	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ РЕЗЕРВА ПО ПРОЧИМ АКТИВАМ	44
3.7	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	45
<b>4.</b>	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807</b>	<b>45</b>
4.1	ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ, ПРИЗНАННОЙ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ	45
4.2	ИНФОРМАЦИЯ О КОМИССИОННЫХ ДОХОДАХ	46
4.3	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА ПО НАЛОГАМ	46
4.4	ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ	46
4.5	ИНФОРМАЦИЯ О РАСХОДАХ ОТ ВЫБЫТИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ	46
4.6	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРЕГУЛИРОВАНИИ СУДЕБНЫХ РАЗБИРАТЕЛЬСТВ	46
<b>5.</b>	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409808</b>	<b>46</b>
<b>6.</b>	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409814</b>	<b>50</b>
6.1	ИНФОРМАЦИЯ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ, ПРЕДСТАВЛЯЮЩИХ УВЕЛИЧЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫХ ВОЗМОЖНОСТЕЙ	50
6.2	ИНФОРМАЦИЯ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАЗРЕЗЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ СЕГМЕНТОВ	50
<b>7.</b>	<b>УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ</b>	<b>50</b>
7.1.	КРЕДИТНЫЙ РИСК	52
7.2	РИСК ЛИКВИДНОСТИ	54
7.3.	РЫНОЧНЫЙ РИСК	55
7.4	ПРАВОВОЙ РИСК И РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ	58
7.5	ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	59
<b>8.</b>	<b>УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ</b>	<b>60</b>
<b>9.</b>	<b>СТРАНОВАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>60</b>
<b>10.</b>	<b>ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ</b>	<b>63</b>
<b>11.</b>	<b>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</b>	<b>63</b>
<b>12.</b>	<b>ИНФОРМАЦИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ПРИБЫЛИ</b>	<b>65</b>
<b>13.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА</b>	<b>65</b>

Настоящая пояснительная информация является составной частью годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности (далее Отчетность) ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» за 2016 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 2016 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 2017 г. составила 88 человек (на 1 января 2016 г. – 82 человека).

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 2017 г. (так же как и на 1 января 2016 г.):

1. Александру Константин Бадулеску – Председатель Совета директоров;
2. Телеснин Николай Анатольевич;
3. Даниэл Майкл Нордландер.

– Единоличным исполнительным органом в 2016 году (как и в 2015 году) является Президент Общества. С 1 октября 2014 г. Президентом Общества назначена Зюбанова Евгения Витальевна.

Коллегиальным исполнительным органом Общества является Правление.

Члены Правления:

- на 1 января 2017 г. (так же как и 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.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению 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 2016 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, банковских платежных агентов, банки и организации, находящиеся за пределами Российской Федерации, а также сведения о количестве открытых пунктов обслуживания системы Вестерн Юнион:

	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Общее количество партнеров	418	521
<i>в т.ч. с партнерами в России</i>	292	397
<i>в т.ч. с партнерами в СНГ</i>	126	124
Количество пунктов обслуживания	41 574	44 626
<i>в т.ч. на территории России</i>	34 524	36 871
<i>в т.ч. на территории СНГ</i>	7 050	7 755

Снижение общего количества партнеров Общества, а также пунктов обслуживания по состоянию на 1 января 2017 г. связано в первую очередь с отзывом лицензий российских банков, что тем не менее не сказалось существенным образом на продуктивности сети в целом. Кроме того, снижение вызвано сокращением количества банковских платёжных агентов, с которыми Обществом были заключены договоры на оказание услуг по приему и выдаче денежных средств в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион (с 50 банковских платежных агентов по состоянию на 1 января 2016 г. до 27 банковских платежных агентов к концу 2016 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.

В течение 2016 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.

Учитывая потребности рынка, основной целью в стратегии развития Обществ является внедрение новых электронных каналов, технологий, позволяющих осуществлять переводы не только из наличных денежных средств в наличные, а из любого источника (с электронных кошельков, карточных и банковских счетов) и получать денежные переводы в другой стране как в наличной форме, так и на банковские счета.

Для осуществления указанной стратегии, оптимизации инфраструктуры и расширения функциональности Центра Обработки Данных, в 2016 году Обществом был осуществлен переход на новую IT-платформу и серверные мощности в сертифицированных дата-центрах, расположенных в Москве и Санкт-Петербурге, начатый в 2015 году.

Целью проекта является также обеспечение соблюдения требований законодательства в части сбора 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 рамках новых и текущих направлений деятельности в России на 2017 - 2018 годы, предусмотренных стратегией компании Вестерн Юнион, Общество продолжит предлагать клиентам осуществлять денежные переводы в сети партнеров на территории России и стран СНГ (российских банков-участников Платежной Системы Вестерн Юнион, банковских платежных агентов, Почты России, банках СНГ). Обеспечение широкой сети пунктов обслуживания Вестерн Юнион является приоритетным направлением деятельности компании на территории России. Общество продолжает проводить обучающие программы для своих партнеров в Москве, крупнейших городах России и стран СНГ, а также организует отдельные обучающие сессии для крупных партнеров.

Кроме того, в рамках реализации глобальной стратегии компании Вестерн Юнион Общество продолжает работу по внедрению собственного сайта на территории России с целью предоставления пользователям системы Вестерн Юнион осуществлять денежные переводы непосредственно с интернет сайта.

С целью расширения спектра услуг, предлагаемых клиентам, Общество продолжает развивать такие новые направления деятельности, как отправление денежных переводов из России непосредственно на счета в иностранных банках, отправление денежных переводов на счета в крупнейших российских банках. Кроме того, Общество планирует рассмотреть возможность отправления денежных переводов из-за границы на счета банковских карт, выпущенных российскими банками.

Для осуществления приоритетных направлений деятельности в России Общество также принимает во внимание изменение экономических условий деятельности и направления миграции потенциальных клиентов в рамках осуществления маркетинговых программ и определения тарифной политики с тем, чтобы поддерживать уровень предлагаемого сервиса и услуг на уровне, соответствующем ожиданиям рынка и требованиям клиентов.

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

Чистая прибыль Общества в 2016 году уменьшилась на 264 186 тыс. руб. или на 59,5% по сравнению с чистой прибылью за 2015 год.

Уменьшение прибыли связано преимущественно с расходами по запуску двух дата-центров в Москве и Санкт-Петербурге:

Статья расхода	2016	2015	Изменение руб.	Изменение %
Амортизация основных средств	97 436	20 202	77 234	482
Расходы по использованию ПО и лицензий	21 490	4 744	16 746	453
Расходы на техническое обслуживание ПО и оборудования	32 890	9 475	23 415	347
Расходы по аренде оборудования	21 439	3 006	18 433	713
Расходы по НДС, уплаченному	103 720	36 062	67 658	288
Расходы на агентский НДС	11 296	0	11 296	100
<b>Итого увеличение расхода</b>			<b>214 782</b>	

Кроме того, согласно требованиям Положения Банка России №465-П от 15.04.2015, в бухгалтерском учете Общества по состоянию на 01.01.2017 начислены обязательства по оплате отпусков работника на работе в сумме 18 799 тыс. руб. и страховые взносы в отношении указанных обязательств в сумме 5 677 тыс. руб.

В связи с изменением процентной ставки и объемов размещения в Банке России, доход, полученный Обществом от указанных операций, в 2016 году уменьшился на 18 076 тыс. руб. или 22,9%.

Сумма активов Общества в 2016 году уменьшилась на 79 554 тыс. руб. или 2,38%, преимущественно за счет уменьшения суммы средств, размещенных в Банке России на 175 000 тыс. руб., связанного с вложением денежных средств в проект по построению вышеупомянутых дата-центров.

## 2. Учетная политика

### 2.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 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**

Учет основных средств, нематериальных активов и запасов в Обществе осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее — Положение № 448-П).

Признание объекта основных средств осуществляется в момент готовности к использованию в соответствии с намерениями руководства Общества (т. е. когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Общества).

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 требований Положения 448-П, 03.01.2016 Обществом были выполнены бухгалтерские проводки по списанию с баланса стоимости основных средств, не соответствующих критериям, указанным в п.2.1. Положения 448-П. Убыток от списания основных средств составил 8 тыс. руб.

### **Нематериальные активы**

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется линейным методом.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 требований Положения 448-П, 03.01.2016 Обществом были выполнены бухгалтерские проводки на общую сумму 43 547 тыс. руб. по переносу сумм по учету стоимости неисключительных прав на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденных соответствующим договором и предназначенных для использования в течение более 12 месяцев, с балансового счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» на балансовый счет 60901 «Нематериальные активы».

### **Запасы**

Запасы признаются в момент перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования.

### **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 2016 году отражение операций в бухгалтерском учете Общества производилось в соответствии с Положением Банка России РФ № 446-П от 22.12.2014 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

#### 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 2017 году, Общество разработало и утвердило учетную политику на 2017 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.

## **2.2 События после отчетной даты**

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

В годовом отчете за 2016 год в качестве корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- 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 45 304 тыс. руб.;
- НДС за 2016 год в сумме 1 тыс. руб.;
- переплата по налогу на прибыль за 2016 год на сумму 17 870 тыс. руб.;

– уменьшение суммы отложенного налога на прибыль на сумму 1 111 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 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Наличные средства	235	235
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	64 228	39 408
Обязательные резервы	61 441	33 440
Обеспечительный взнос оператора платежной системы,	20 090	9 205
Корреспондентские счета в кредитных организациях	1 637 488	1 891 927
- Российской Федерации	1 637 488	299 938
- США	–	1 591 989
<b>Итого денежных средств и средств в кредитных организациях</b>	<b>1 783 482</b>	<b>1 974 215</b>

На 31 декабря 2015 г. средства в сумме 1 591 989 тыс. руб. были размещены на корреспондентском счете в одном крупном иностранном банке стран-членов ОЭСР. На 31 декабря 2016 г. средства в сумме 1 637 488 тыс. руб. были размещены на корреспондентских счетах в четырех российских банках (2015 год: 299 938 тыс. руб. на корреспондентских счетах в четырех российских банках).

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

	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Денежные средства, размещенные в Банке России	350 000	525 000
- до востребования	350 000	525 000
Денежные средства, размещенные в кредитных организациях РФ	–	–
- до 30 дней	–	–
- от 31 до 90 дней	–	–
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	–	–
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>350 000</b>	<b>525 000</b>

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

	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
<b>Основные средства:</b>	<b>454 701</b>	155 116
в т.ч.		
- Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе)	73 440	73 440
- Электронное и компьютерное оборудование	238 036	50 584
- Мебель и офисное оборудование	22 863	12 441
- Средства связи	119 474	17 258
- Транспортные средства	792	792
- Прочие основные средства	96	601
<b>Начисленная амортизация по основным средствам</b>	<b>(154 147)</b>	<b>(73 625)</b>
в т.ч.		
- Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе)	(21 026)	(17 370)
- Электронное и компьютерное оборудование	(91 427)	(34 881)

- Мебель и офисное оборудование	(12 812)	(12 198)
- Средства связи	(27 994)	(7 791)
- Транспортные средства	(792)	(792)
- Прочие основные средства	(96)	(593)
<b>Итого балансовая стоимость основных средств</b>	<b>300 554</b>	<b>81 491</b>
в т.ч.		
- Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе)	52 414	56 070
- Электронное и компьютерное оборудование	146 609	15 703
- Мебель и офисное оборудование	10 051	243
- Средства связи	91 480	9 467
- Транспортные средства	–	–
- Прочие основные средства	–	8
<b>Нематериальные активы</b>	<b>119 462</b>	<b>4 781</b>
- в т.ч. права пользования	114 664	–
<b>Начисленная амортизация по нематериальным активам</b>	<b>(23 494)</b>	<b>(4 733)</b>
- в т.ч. права пользования	(18 752)	–
<b>Итого балансовая стоимость нематериальных активов</b>	<b>95 968</b>	<b>48</b>
- в т.ч. права пользования	<b>95 912</b>	–
Вложения в приобретение основных средств, нематериальных активов и материальные запасы	11 660	254 939
<b>Всего ОС, НМА и материальные запасы</b>	<b>408 182</b>	<b>336 478</b>

### 3.4 Сведения об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Требования по прочим операциям	57 031	34 031
- в валюте Российской Федерации	50 388	19 071
- в долларах США	6 643	14 960
Требования по получению процентов по депозитам	317	241
<b>Нефинансовые активы</b>		
Расчеты по налогам и сборам	1457	527
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	–	241
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	12	–
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	13 680	56 699
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 809	39 187
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	21 423	30 981
<i>в т.ч. долгосрочная дебиторская задолженность</i>	15 042	23 012
Расчеты с прочими дебиторами	244	195
Расходы будущих периодов	58 604	119 699
<b>Итого прочих активов до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>154 577</b>	<b>281 801</b>
Резервы на возможные потери	(14 736)	(13 432)

<b>Итого прочих активов</b>	<b>139 841</b>	<b>268 369</b>
-----------------------------	----------------	----------------

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

	<b>До востребования</b>	<b>До года</b>	<b>Свыше года</b>	<b>Итого прочих активов</b>
На 1 января 2017 г.	37 716	71 930	30 195	<b>139 841</b>
На 1 января 2016 г.	9 095	172 430	86 844	<b>268 369</b>

### 3.5 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	<b>На 1 января 2017 г.</b>	<b>На 1 января 2016 г.</b>
Корреспондентские счета	184 187	228 278
- в валюте Российской Федерации	58 098	60 415
- в долларах США	126 089	167 863
Гарантийный фонд платежной системы	835 917	1 240 578
- в валюте Российской Федерации	131 424	159 649
- в долларах США	704 493	1 080 929
Межбанковские привлеченные средства	108	261
- до востребования	108	261
<b>Итого</b>	<b>1 020 212</b>	<b>1 469 117</b>

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

### 3.6 Информация об изменении резерва по прочим активам

	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
Резерв на возможные потери по прочим активам на 1 января	13 432	13 754
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	4 912	–
Списано за счет резерва	(3 608)	(322)
Резерв на возможные потери по прочим активам на 31 декабря	14 736	13 432

### 3.7 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
<b>Финансовые обязательства</b>		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	656 239	566 666
- в валюте Российской Федерации	10 915	60 071
- в долларах США	645 324	506 595
в т.ч. требования по незавершенным расчетам	363 148	130 141
- в валюте Российской Федерации	96 343	21 822
- в долларах США	266 805	108 319
т.ч. обязательства по незавершенным расчетам	1 019 387	696 807
- в валюте Российской Федерации	107 258	81 893
- в долларах США	912 129	614 914
Обязательства по прочим операциям	7 631	14 157
- в валюте Российской Федерации	6 682	12 924
- в долларах США	949	1 233
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты по налогам и сборам	6 772	583
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	34 721	18 628
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	12 988	4 012
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	232	987
Расчеты с прочими дебиторами	18	99
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>718 601</b>	<b>605 132</b>

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 2017 г.	663 888	54 713	—	718 601
На 1 января 2016 г.	580 823	24 309	—	605 132

## 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 2016 год	За 2015 год
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	27 530	25 249
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(15 863)	(11 817)
Доходы от применения НВПИ	8 784	4 648
Расходы от применения НВПИ	(3 833)	(3 927)
<b>Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>16 618</b>	<b>14 153</b>
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	3 935 198	5 712 728
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(3 976 327)	(5 703 781)
<b>Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(41 129)</b>	<b>(8 947)</b>

#### 4.2 Информация о комиссионных доходах

	За 2016 год	За 2015 год
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	285	308
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	529	65
Комиссионные доходы от операций по переводам по поручению юридических лиц	7	–
Комиссионные доходы от операций по переводам Western Union	1 854 988	1 871 661
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>1 855 809</b>	<b>1 872 034</b>

#### 4.3 Информация об основных компонентах расхода по налогам

	За 2016 год	За 2015 год
Транспортный налог	7	7
Налог на имущество	1 206	1 313
НДС, уплаченный	124 892	48 160
Уплаченные государственные пошлины	–	29
Налог на прибыль	66 403	118 780
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(146)	(307)
<b>Расход по налогам</b>	<b>192 362</b>	<b>167 982</b>

#### 4.4 Информация о вознаграждении работникам

	За 2016 год	За 2015 год
Зарботная плата сотрудников	216 611	214 536
Отчисления взносов по заработной плате	46 079	43 929
Прочие вознаграждения сотрудникам	7 581	7 980
<b>Итого</b>	<b>270 271</b>	<b>266 445</b>

#### 4.5 Информация о расходах от выбытия основных средств

	За 2016 год	За 2015 год
Основные средства	16 922	1 482
Начисленная амортизация по основным средствам	(16 914)	(1 482)
<b>Расходы от выбытия основных средств</b>	<b>8</b>	<b>–</b>

#### 4.6 Информация об урегулировании судебных разбирательств

	За 2016 год	За 2015 год
Расходы, начисленные на основании решения суда	474	–
<i>в т.ч. за счет расходов прошлых лет</i>	16	–

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

На 1 января 2017 и 2016 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 2016 году были выплачены дивиденды в сумме 260 000 тыс. руб. (в 2015 году дивиденды не выплачивались).

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 2017 г. – 101 051 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2016 г. – 48 тыс. руб.

Ниже приводятся данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для расчета капитала, по состоянию на 01.01.2017:

р п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	43 924	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	43 924	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	43 924
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 022 915	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	408 182	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	101 051	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	60 631	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	60 631
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	40 420	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	40 420
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1 367	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 367	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные"	37, 41.1.2	0



				акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 007 578	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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 2016 года обязательный норматив достаточности капитала Н1 выполнялся при минимально допустимом значении 12%. Минимальное фактическое значение норматива достаточности капитала за отчетный 2016 год составляло: 20,2% (за 2015 год 30,5%), максимальное: 44,0% (за 2015 год 43,2%).

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

### 6.1 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей

	За 2016 год	За 2015 год
Проценты полученные	66 134	87 232
Доход от сдачи имущества в аренду	9 439	9 593
Комиссии полученные за РКО и ведение кор. счетов	2 266	1 087
<b>Итого</b>	<b>77 839</b>	<b>97 912</b>

### 6.2 Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

	За 2016 год	За 2015 год
<b>Приток денежных средств по операциям перевода денежных средств</b>	<b>78 187 117</b>	<b>72 491 685</b>
- в валюте Российской Федерации	11 202 194	8 415 618
- в долларах США	66 984 923	64 076 067
<b>Отток денежных средств по операциям перевода денежных средств</b>	<b>77 028 699</b>	<b>71 571 214</b>
- в валюте Российской Федерации	10 593 226	9 053 361
- в долларах США	66 435 473	62 517 853
<b>Приток денежных средств по хозяйственным операциям</b>	<b>17 263</b>	<b>17 886</b>
<b>Отток денежных средств по хозяйственным операциям</b>	<b>448 106</b>	<b>680 948</b>
- в валюте Российской Федерации	389 002	679 721
- в долларах США	59 104	1 227

## 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.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению рисками осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров, Правление, Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на уровень риска.

Контроль предусматривает следующие уровни:

- Первый уровень – руководители структурных подразделений:

Руководители структурных подразделений применяют меры по управлению рисками в рамках своего структурного подразделения, выполняют установленные процедуры по управлению рисками, включая соблюдение установленных лимитов, предельных (сигнальных) значений рисков, подготавливают отчетность по рискам в рамках предоставленных полномочий, своевременно информируют о выявленных в ходе своей деятельности рисках, а также своевременно информируют о фактах нарушений процедур управления рисками.

- Второй уровень – Служба управления рисками:

Служба управления рисками осуществляет общее управление рисками и контроля за соблюдением действующего законодательства, разрабатывает методики и процедуры по управлению рисками, определяет уровни предельных (сигнальных) значений рисков, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению рисков, составляет отчеты по рискам.

- Третий уровень – Правление:

Правление Общества несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, рассматривает результаты системы управления рисками, ставит задачи по управлению и снижению уровня отдельных рисков.

- Исключительный уровень – Совет директоров.

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

Служба внутреннего аудита проводит независимую оценку эффективности управления рисками.

В отчетном периоде Общество осуществляло контроль за следующими значимыми рисками:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- правовой риск и риск потери деловой репутации;
- операционный риск.

#### **Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Общества по рискам:**

##### **1. Кредитный риск:**

- Отчет о формировании резерва на возможные потери – ежедневно, каждый операционный день;
- Отчет «Таблица оценки рисков (Exposure table)» - ежемесячно;
- Отчет по кредитному риску – ежегодно;
- Отчет о результатах стресс-тестирования по кредитному риску – ежегодно.

##### **2. Риск ликвидности:**

- Отчет «Анализ фактического значения норматива Н15 с применением метода коэффициентов» - ежеквартально;
- Отчет о результатах стресс-тестирования риска ликвидности – ежегодно.

##### **3. Рыночный риск:**

- Управленческий отчет о величине рыночного риска - ежеквартально;
- Отчет «Самооценка управления рыночным риском» - ежегодно;
- Отчет о результатах стресс-тестирования рыночного риска – ежегодно.

##### **4. Правовой риск и риск потери деловой репутации:**

- Отчет об уровне и состоянии управления правовым риском и риском потери деловой репутации - ежегодно.

##### **5. Операционный риск:**

- Отчет о понесенных Обществом операционных убытках - ежегодно;
- Отчет об уровне операционного риска - ежемесячно;
- Отчет «Мониторинг операционного риска» - ежемесячно;
- Отчет о результатах стресс-тестирования операционного риска – ежегодно.

## 7.1. Кредитный риск

Ввиду специфики деятельности Общества наиболее существенным (по объему и распространению) является кредитный риск, реализация которого возможна в случае неисполнения контрагентами, осуществляющими переводы в Платежной Системе Вестерн Юнион, своих обязательств в части расчетов, а именно – неуплаты контрагентами 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 контрагентами своих обязательств в части расчетов, а также поддержания стабильности деятельности Общества и его финансовой устойчивости.

Управление кредитным риском в Обществе базируется на следующих основных принципах:

- Ограничение возможных потерь – связанные с кредитным риском операции Общества проводятся в рамках системы лимитов.
- Своевременность оценки кредитного риска – новые контрагенты, продукты и операции Общества подвергаются анализу на предмет связанных с ними кредитных рисков.
- Организация управления кредитным риском – необходимые действия по принятию, избеганию, 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 контрагента путем проведения кредитного анализа при заключении договоров/подписании оферты с контрагентами и в ходе дальнейшего сотрудничества с ними. В результате кредитного анализа каждому контрагенту присваивается кредитный рейтинг, а также устанавливается максимальный размер риска (лимит) и определяется необходимый размер обеспечения. Рейтинги регулярно пересматриваются. Периодическая оценка финансового состояния контрагентов нацелена на обеспечение раннего выявления возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера лимита и обеспечения.

Общество контролирует кредитный риск на уровне каждого контрагента посредством Системы управления лимитами, где на каждого контрагента 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:

- лимитирование обязательств контрагентов в разрезе контрагента и валюты обязательства (соблюдение лимитов контрагентов на ежедневной основе) и снижение лимитов в случае необходимости;
- выполнение своевременной оценки финансового состояния контрагентов в соответствии с регламентом и последующая корректировка лимитов на основании данных оценки;
- увеличение обеспечения обязательств контрагентов;
- увеличение частоты расчетов с контрагентами по их обязательствам;
- установление корреспондентских отношений, по возможности, с условиями безакцептного списания по обязательствам со счетов контрагентов;
- реализация обеспечения с целью снижения кредитного риска контрагентов (зачет обязательств контрагента с обеспечением в денежной форме).
- изменение договорных условий с контрагентами в части внедрения вышеуказанных схем снижения кредитного риска до наступления обстоятельств, ведущих к увеличению кредитного риска, на основе результатов оценки финансового состояния контрагентов.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 1 января 2017 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	14 240	366	20	3 444	10 410	13 925
1.1.	Требования к партнерам по операциям переводов денежных средств	14 004	366	20	3 444	10 174	13 689
1.2.	Требования по хозяйственным операциям	236	–	–	–	236	236

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

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов по состоянию на 1 января 2017 г. составил 0,44%, по состоянию на 1 января 2016 г. – 0,41%.

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 2017 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			
												II	III	IV	V
1.	Требования к кредитным организациям	2 005 589	1 988 555	10 732	630	556	5 116	5 473	5 890	5 890	5 890	197	132	445	5 116
1.1	Корреспондентские счета	1 637 488	1 637 488	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1.3	Требования по операциям перевода денежных средств	368 040	351 007	10 732	630	556	5 115	5 472	5 889	5 889	5 889	197	132	445	5 115
1.4	Требования по хозяйственным операциям	1	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1.5	Требования по получению процентных доходов	59	59	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1.6	Требования по получению комиссионных доходов	1	—	—	—	—	1	1	1	1	1	—	—	—	1
2.	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	75 612	64 350	2 304	171	0	8 787	8 767	8 846	8 846	8 846	23	36	—	8 787
2.1	Требования по операциям перевода денежных средств	52 137	41 131	2 304	171	—	8 531	8 531	8 590	8 590	8 590	23	36	—	8 531
2.2	Требования по хозяйственным операциям	23 475	23 219	—	—	—	256	256	256	256	256	—	—	—	256

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	Итого	Фактически сформированный			
												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 2016 году (как и в 2015 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 2017 г.	На 1 января 2016 г.
I группа активов	465 832	607 432
II группа активов	101 948	1 616 251
III группа активов	—	—
IV группа активов	2 376 087	923 898
V группа активов	3 731	34
<b>Итого</b>	<b>2 947 598</b>	<b>3 147 615</b>

## 7.2 Риск ликвидности

Ответственным за принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности является Финансовый директор Общества.

Подразделением Общества, ответственным за процедуру контроля состояния ликвидности, является Отдел корреспондентских отношений и расчетов.

Дополнительный контроль осуществляется Заместителем главного бухгалтера.

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.

При обнаружении факта дефицита ликвидности Общество незамедлительно предпринимает меры по восстановлению ликвидности:

- формирование запаса ликвидности;
- сглаживание дисбаланса между сроками погашения требований и обязательств составление матрицы фондирования на период кризисной ситуации в части ликвидности;
- расширение инструментов устранения дефицита ликвидности;
- выявление источников фондирования (получение денежных средств от материнской компании, взносы в уставный капитал, получение кредита).

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.

В силу специфики деятельности Общества риск потери ликвидности в большинстве случаев возникает как следствие операционных рисков, кредитных рисков и валютных рисков, в этой связи для целей оценки

достаточности капитала риск потери ликвидности рассматривается в составе операционного, кредитного и рыночного рисков.

К внутренним факторам влияния операционного риска на уровень риска потери ликвидности относятся технические сбои во внутренних системах и процедурах Общества, влияющих на процедуры контрагентов по погашению их обязательств;

К внешним факторам влияния:

- операционного риска на уровень риска потери ликвидности относятся технические сбои и сбои в процедурах, политические и экономические факторы на стороне посредников, влияющих на процедуры контрагентов по погашению их обязательств;
- кредитного риска на уровень риска потери ликвидности относятся политическая и социально-экономическая ситуация, влияющая на контрагентов, ухудшение финансового состояния контрагентов;
- валютного риска на уровень риска потери ликвидности относятся значительные колебания курса российского рубля к иностранной валюте на валютном рынке, приводящие к существенным с точки зрения ликвидности потерям при управлении валютным риском.

Управление риском потери ликвидности Общества производится следующими методами:

- на этапе установления деловых отношений с контрагентами или внедрения новых продуктов в области денежных переводов согласование с контрагентами условий договоров по срокам погашения обязательств контрагентов, приемлемых для Общества в соответствии с правилом обеспечения сбалансированности требований и обязательств по срокам погашения;
- ежедневный расчет норматива текущей ликвидности и прогноз текущей ликвидности на краткосрочную перспективу, исходя из известных факторов, влияющих на ухудшение норматива текущей ликвидности (планирование ликвидности с учетом ближайших небанковских дней в каждой отдельной валюте расчета, резервирование денежных средств в платежной позиции для непредвиденных распоряжений контрагентов по возврату гарантийных взносов или денежных средств респондентов со своих корреспондентских счетов);
- применение последующего контроля процедур на всех критических этапах деятельности, связанных с риском потери ликвидности;
- ежедневное ведение базы данных по управлению платежной позицией на корреспондентских счетах, ежедневное планирование платежной позиции на следующий день, планирование денежных средств с учетом необходимости обеспечения платежной позиции в иностранной валюте;
- анализ влияния крупных (нерегулярных) финансовых операций на норматив текущей ликвидности (заблаговременно);
- ограничение проведения платежа без постановки его в платежную позицию;
- обеспечение взаимозачета однородных требований и обязательств контрагента (по мере необходимости и наличия возможности);
- инвестирование свободных денежных средств в высоколиквидные финансовые инструменты;
- диверсификация денежных средств на корреспондентских счетах нескольких банков-корреспондентов.

В силу специфики деятельности Общества все требования и обязательства сформированы до востребования. Максимальный разрыв в ликвидности по основной деятельности может быть не более 2 рабочих дней согласно условиям договоров (оферт). Общество осуществляет прогноз ликвидности на краткосрочную перспективу – 2 рабочих дня, учитывая необходимый запас ликвидности на 2 рабочих дня. Прогноз выполняется на ежедневной основе. В случае кризисной ситуации, при выявлении признаков дефицита ликвидности, Общество применяет методы формирования запаса ликвидности, составление матрицы фондирования на период кризисной ситуации, применение инструментов устранения дефицита ликвидности. Общество проводит стресс-тесты риска потери ликвидности и связанных рисков и выявляет степень влияния результатов стресс-тестирования на норматив достаточности капитала и норматив текущей ликвидности.

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 2017 г. значение норматива Н15=116,5 (на 1 января 2016 г. Н15=115,0).

### 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.

На 01.01.17 сумма рыночного риска составила 54 122 тыс. руб. (на 01.01.2016 - 0 руб.)

Требования к капиталу в отношении рыночного риска определяются в соответствии с требованиями Положения Банка России №511-П от 03.02.2015 "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска". Общества контролирует норматив Банка России и внутренний норматив, установленный Обществом.

Ежедневные процедуры оценки значений уровня рыночного риска выполняет Отдел корреспондентских отношений и расчетов. Контроль за выполнением процедур управления рыночным риском осуществляется Главным бухгалтером или его заместителем и Финансовым директором Общества. Информация об уровне рыночного риска доводится до сведения органов управления Общества Финансовым директором.

С целью минимизации валютного риска Общество осуществляет:

- Ежедневный мониторинг открытой валютной позиции. В качестве инструмента контроля валютным риском Общество использует систему внутренних пограничных значений, установленных Положением об организации управления рыночным риском, и 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);
- Хеджирование валютного риска Общества на валютном рынке путем заключения сделок купли-продажи иностранной валюты, исходя из плановых объемов операций трансграничных денежных переводов в течение текущего операционного дня.

Ниже представлена структура активов и обязательств, подверженных влиянию изменений курса валют по состоянию на 1 января 2017 г. и 1 января 2016 г.:

	На 1 января 2017 г.				На 1 января 2016 г.			
	Российские рубли (тыс. руб.)	Доллары США (тыс. руб.)	Евро (тыс. руб.)	Всего (тыс. руб.)	Российские рубли (тыс. руб.)	Доллары США (тыс. руб.)	Евро (тыс. руб.)	Всего (тыс. руб.)
<b>Активы</b>								
1. Денежные средства	235	-	-	235	235	-	-	235
2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	125 669	-	-	125 669	72 848	-	-	72 848
2.1. Обязательные резервы	61 441	-	-	61 441	33 440	-	-	33 440
3. Средства в кредитных организациях	134 509	1 523 069	-	1 657 578	154 645	1 746 487	-	1 901 132
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Чистая ссудная задолженность	350 000	-	-	350 000	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	23 002	-	-	23 002	13 740	-	-	13 740



9. Отложенный налоговый актив	1 367	-	-	1 367	1 220	-	-	1 220
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	408 182	-	-	408 182	336 478	-	-	336 478
11 Прочие активы	131 904	1 556	6 381	139 841	239 550	12 880	15 939	268 369
<b>12. Итого активы</b>	<b>1 174 868</b>	<b>1 524 625</b>	<b>6 381</b>	<b>2 705 874</b>	<b>1 343 716</b>	<b>1 759 367</b>	<b>15 939</b>	<b>3 119 022</b>

	На 1 января 2017 г.				На 1 января 2016 г.			
	Российские рубли (тыс. руб.)	Доллары США (тыс. руб.)	Евро (тыс. руб.)	Всего (тыс. руб.)	Российские рубли (тыс. руб.)	Доллары США (тыс. руб.)	Евро (тыс. руб.)	Всего (тыс. руб.)
<b>Обязательства</b>								
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
14. Средства кредитных организаций	189 630	830 582	-	1 020 212	220 325	1 248 792	-	1 469 117
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2686	17	-	-	-	-	-	-
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	72 328	646 273	-	718 601	96 719	508 413	-	605 132
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>22. Итого обязательств</b>	<b>264 644</b>	<b>1 476 872</b>	<b>-</b>	<b>1 741 516</b>	<b>317 044</b>	<b>1 757 205</b>	<b>-</b>	<b>2 074 249</b>

Изменение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к Доллару США по состоянию на 1 января 2017 г. и 1 января 2016 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
	2016 год	2016 год	2015 год	2015 год
Доллары США	+20,00%	10 898	+40,00%	8 037
Доллары США	-20,00%	(10 898)	-13,00%	(2 612)
Евро	+20,00%	1 276	+43,00%	6 854
Евро	-20,00%	(1 276)	-15,00%	(2 391)

## 7.4 Правовой риск и риск потери деловой репутации

Общество рассматривает правовой риск, риск потери деловой репутации совместно в единой процедуре и методике.

Основные методы выявления рисков являются:

- выполнение процедур по идентификации выгодоприобретателя на различных стадиях взаимодействия с контрагентами (до установления деловых отношений и в течение деятельности контрагентов по соответствующему регламенту в рамках анкетирования);
- своевременное информирование владельцем риска органов управления Общества о факте наступления рисков;
- анкетирование контрагентов, на предмет соответствия процедурам и законодательству;
- отражение всех реализованных рисков в базе данных рисков;
- анализ нормативно-правовой документации на предмет выявления несоответствий действующего процесса и разрабатываемых банковских продуктов и процедур требованиям законодательства.

Методы минимизации и управления правовым риском и риском потери деловой репутации:

- согласование условий договоров с контрагентом до их заключения;
- предварительное согласование планируемых сделок;
- контроль за осуществлением банковских операций;
- разработка внутренних процедур и регламентов деятельности структурных подразделений;
- анализ нормативно-правовой документации на предмет соответствия требованиям законодательства действующих процессов и новых, разрабатываемых процессов и процедур;
- периодический инструктаж и проверка знаний сотрудников, информирование об изменениях в законодательстве и внутренних процедурах;
- сбор и анализ инцидентов и классификация их по видам риска в соответствующей базе данных регистрации операционных рисков;
- оптимизация действующих процедур и процессов, обеспечение максимально возможной автоматизации процессов;
- своевременное обновление процедур и процессов;
- ежедневный мониторинг банковских операций на предмет выявления возможных рисков и несоответствий действующему законодательству и внутренним процедурам;
- работа с жалобами клиентов и контрагентов, разработка мероприятий по устранению фактов неудовлетворительной работы с клиентами и контрагентами;

- отслеживание и анализ изменений нормативных актов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой собственнику, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В части правового риска в ходе обычной деятельности Общество может являться объектом судебных исков и претензий. За отчетный год Обществом произведены выплаты по двум судебным искам в размере 460 тыс. руб. 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.

В части риска потери деловой репутации 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.

## 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 неэтичного 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:

- анализ потенциальных источников операционного риска при заключении новых договоров, сделок, разработки новых банковских продуктов, технологий, построение схем, моделей, созданий процедур;
- включение в договоры с контрагентами условий об обеспечении бесперебойности функционирования процедур, а также штрафных санкции в отношении контрагентов в случае возникновения операционного риска (по мере необходимости);
- ведение владельцами риска базы данных инцидентов, утверждение отчетов о понесенных операционных убытках руководителями подразделений – владельцев риска на ежемесячной основе;
- анкетирование контрагентов на предмет обеспечения бесперебойности функционирования (по мере необходимости);
- аудит внутренних процессов, процедур, систем с целью выявления рисков (по мере необходимости);
- применение последующего контроля процедур на всех критических этапах деятельности;
- разграничение прав на выполнение операций различной степени сложности, учитывая подготовку сотрудников;
- защита от несанкционированного входа в системы и инфраструктуру (включая основную и резервные площадки);
- автоматизация проверочных процедур;
- автоматизация рутинных процессов;
- лимитирование убытков, возникающих в связи с реализацией операционного риска;
- разработка оптимальной организационной структуры Общества, внутренних правил и процедур совершения операций;
- развитие систем автоматизации технологий и защиты информации;

- установка резервного оборудования и рабочих площадок, создание резервных копий;
- обновление программного обеспечения;
- повышение квалификации работников, периодический инструктаж работников, применение ротации функций работников;
- периодическое тестирование функционирования систем.

Управление операционным риском Общество осуществляет с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. Согласно Указанию Банка России № 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 2017 г. величина операционного риска составила 123 156 тыс. руб. (на 1 января 2016 г.: 102 263 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 2017 г. составила 2 463 129 тыс. руб. (на 1 января 2016 г.: 2 045 269 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 находятся в допустимых пределах, что свидетельствует об удовлетворительном уровне операционного риска в Обществе.

## 8. Управление капиталом

Основная цель управления капиталом в рамках системы управления рисками – ограничение совокупного риска с целью недопущения существенной потери капитала и ликвидности, потери деловой репутации и ухудшения финансового состояния Общества, а также распределение 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;
- 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 по рискам Общества;
- определены процедуры внутреннего контроля за соблюдением достаточности капитала на уровне Общества в целом.

Общество использует подход к определению экономического капитала на основе метода оценки рисков, предусмотренных следующими нормативными документами Банка России:

1. Инструкции N 139-И от 03.12.2012 "Об обязательных нормативах банков"
2. Указание N 3624-У от 15.04.2015 "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы"

## 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 2017 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
<b>Активы</b>							
1. Денежные средства	235	-	-	-	-	-	235
2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	125 669	-	-	-	-	-	125 669
2.1. Обязательные резервы	61 441	-	-	-	-	-	61 441
3. Средства в кредитных организациях	1 657 578	-	-	-	-	-	1 657 578
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
5. Чистая ссудная задолженность	350 000	-	-	-	-	-	350 000
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	23 002	-	-	-	-	-	23 002
9. Отложенный налоговый актив	1 367	-	-	-	-	-	1 367
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	408 182	-	-	-	-	-	408 182
11 Прочие активы	451 815	7 106	-	43 192	876	-	502 989
<b>12. Итого Активы</b>	<b>3 017 848</b>	<b>7 106</b>	<b>-</b>	<b>43 192</b>	<b>876</b>	<b>-</b>	<b>3 069 022</b>
<b>Обязательства</b>							
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
14. Средства кредитных организаций	1 020 212	-	-	-	-	-	1 020 212
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	17	2 686	-	2 703
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	111 382	601 806	349 473	232	-	18 856	1 081 749

21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-	-
<b>22. Итого обязательств</b>	<b>1 131 594</b>	<b>601 806</b>	<b>349 473</b>	<b>249</b>	<b>2 686</b>	<b>18 856</b>	<b>2 104 664</b>

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
<b>Активы</b>							
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
<b>12. Итого активы</b>	<b>1 526 545</b>	<b>14 415</b>	<b>59 857</b>	<b>56 357</b>	<b>1 591 989</b>	<b>-</b>	<b>3 249 163</b>
<b>Обязательства</b>							
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	-	-	-	-	-	-	-
<b>22. Итого обязательств</b>	<b>1 619 930</b>	<b>553 476</b>	<b>14 836</b>	<b>402</b>	<b>585</b>	<b>15 161</b>	<b>2 204 390</b>

## 10. Информация об операциях со связанными сторонами

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 2017 г. сумма обязательств Общества перед прочими связанными сторонами составила 349 473 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2016 г. – 14 836 тыс. руб.). Сумма требований Общества к прочим связанным сторонам по состоянию на 1 января 2016 г. составила 0 руб. (по состоянию на 1 января 2016 г. – 59 857 тыс. руб.).

По операциям, связанным с системой денежных переводов «Вестерн Юнион» прочая связанная сторона в 2016 году перечислила Обществу доход в сумме 2 666 198 тыс. руб. (в 2015 году 1 871 775 тыс. руб.). Сумма расходов по операциям с прочими связанными сторонами за 2016 год составила 8 тыс. руб. (за 2015 год 6 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 2016 г., Общество получило доход от сдачи Компанией в субаренду нежилого помещения в сумме 9 349 тыс. руб., что составило 0,3% от общей суммы доходов Общества (2015 год: 9 473 тыс. руб., 0,3% соответственно).

В 2016 г. Общество совершало сделки по приобретению программного обеспечения у взаимозависимой компании WUFISI, входящей в группу компаний Вестерн Юнион. Сумма сделок составила 52 666 тыс. руб.

Все вознаграждения ключевому управленческому персоналу являются краткосрочными. У Общества отсутствуют обязательства по долгосрочному вознаграждению.

Вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу:

	за 2016 год	за 2015 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	38 630	38 887
Взносы на социальное обеспечение	6 612	6 514
<b>Итого</b>	<b>45 242</b>	<b>45 401</b>

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу, подлежащие выплате:

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
Ежегодный оплачиваемый отпуск	2 472	3 102
Взносы на социальное обеспечение	746	786
<b>Итого</b>	<b>3 218</b>	<b>3 888</b>

## 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

Основными задачами системы оплаты труда Общества являются обеспечение его финансовой устойчивости и соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Обществом операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда Общества регулируется «Политикой о системе оплаты труда ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» и иными внутренними нормативными документами, которые распространяются на всех лиц, заключивших трудовые договоры с Обществом.

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 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.

При существенном изменении условий деятельности Общества, для обеспечения соответствия системы оплаты труда стратегии развития, характеру и масштабам результатов деятельности, а также уровню и сочетанию принимаемых рисков, Советом Директоров производится пересмотр системы оплаты труда.

В 2016 году (так же как и в 2015 году) существенных изменений условий деятельности Общества, требующих пересмотра системы оплаты труда, не было.

Общество удовлетворяет критериям п.3.2 Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». В этой связи, в структуре Общества не выделяется специальный орган (комитет по вознаграждениям), в обязанности которого входит подготовка решений Совета Директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

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

Фиксированная часть оплаты труда – должностные оклады, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности Общества.

Нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности Общества. Нефиксированная часть оплаты труда не содержит неденежной формы оплаты труда и может состоять из:

- краткосрочных вознаграждений – подлежащих выплате в срок не более 12 месяцев с момента возникновения оснований для их выплаты;

- долгосрочных вознаграждений – подлежащих выплате в срок, превышающий 12 месяцев со дня окончания отчетного периода.

В 2016 году (так же как и в 2015 году) долгосрочных вознаграждений Обществом не начислялось.

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 показателей).

Также к сотрудникам, принимающим риски, может применяться последующая отсрочка (рассрочка) на срок не менее 3-х лет и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Обществу 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 2016 году (так же как и в 2015 году) окончательные финансовые результаты деятельности Общества были определены на момент завершения отчетного периода, в результате чего отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 40% нефиксированной части оплаты труда не применялась.

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%. Фонд оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Независимость фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих управление рисками, обеспечивается тем, что нефиксированная часть оплаты труда их сотрудников определяется на основании оценки качества выполнения ими задач, возложенных на них положениями (внутренними документами) о соответствующих подразделениях Общества и не зависит от достижения или не достижения количественных и (или) качественных показателей подразделениями, принимающими риски.

В целях соблюдения принципа учета уровня рисков, которым подвергается (подверглось) Общество, утверждаются плановые количественные и (или) качественные показатели, позволяющие учитывать все значимые для Общества риски (рыночный, операционный, кредитный, обзор которых представлен в отдельном разделе пояснительной информации) и доходность его деятельности.

Учет влияния значимых рисков на размер нефиксированной части оплаты труда осуществляется в следующем порядке:

- предварительная оценка достижения установленных показателей. По результатам которой производится корректировка планового размера нефиксированной части оплаты труда в целом по Обществу;



- окончательная корректировка размера вознаграждения в срок до момента завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующий событий после отчетной даты и выведения финансового результата за отчетный год;

- определение фактической нефиксированной части оплаты труда сотрудников подразделений, принимающих риски, на базе скорректированной общей нефиксированной части оплаты труда Общества с учетом применения принципа «сверху-вниз» на основе достигнутых ими результатов.

Общество выделяет следующие категории сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков:

- члены исполнительного органа Общества;
- прочие сотрудники, осуществляющие функции принятия рисков.

Информация о численности сотрудников, относящихся к каждой из вышеуказанных категорий, представлена в таблице

Категория	2016 год	2015 год
Члены исполнительного органа Общества	3	3
Прочие сотрудники, осуществляющие функции принятия рисков	4	4

Информация о структуре оплаты труда лиц, осуществляющих принятие рисков и лиц, осуществляющих управление рисками представлена в таблице

Категория	Количество на 01.01.2017	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда
Сотрудники, осуществляющие функции принятия рисков	7	44 080	4 681
Сотрудники, осуществляющие функции управления рисками	3	8 426	424

В 2016 году сотрудникам, осуществляющим принятие рисков и сотрудникам, осуществляющим управление рисками, не производилось стимулирующих выплат при приеме на работу, не выплачивались выходные пособия.

## 12. Информация о распределении прибыли

В 2016 году было произведено перераспределение прибыли в пользу единственного участника Общества компании «Финансовые службы Вестерн Юнион Восточная Европа ЛЛК» в сумме 260 000 тыс. руб. В 2015 году перераспределение прибыли не осуществлялось.

## 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 2016 г., а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2017 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 – 789 904, количество объектов по данным учета 769 504. Фактическая общая стоимость товарно-материальных ценностей 6 249 тыс. руб., стоимость по данным бухгалтерского учета 6 220 тыс. руб.

В ходе проведения инвентаризации установлены излишек на сумму 42 тыс. руб. и недостача на сумму 12 тыс. руб. Причиной является неполное отражение в бухгалтерском учете в 2016 году выбытия товарно-материальных ценностей в связи с некорректными данными отчетов по движению объектов, полученных от ООО «Мэйджор Терминал».

По результатам инвентаризации основных средств выявлено имущество, непригодное к дальнейшей эксплуатации, вследствие его полного морального или физического износа. По всем указанным основным средствам на момент списания амортизация была начислена в полном размере.

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

Президент

Зюбанова Е.В.

Главный бухгалтер  
М.П.

Петрова А.А.



17 апреля 2017 г.

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 66 листов

