

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**Общества с ограниченной ответственностью**  
**«Небанковская кредитная организация**  
**«Вестерн Юнион ДП Восток»**  
за 2017 год

Апрель 2018 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 2017 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год	9
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017год	11
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 2018 г.	14
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г.	31
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г.	37
Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	39



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  
ОГРН: 1027739707203  
ИНН: 7709383532

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Единственному участнику и Совету Директоров  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток»

### **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

#### **Мнение**

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток» (далее - «Общество»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 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 2018 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г., а также пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Совершенство бизнес,  
улучшаем мир

### **Ответственность руководства и Совета Директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет Директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;



Совершенство бизнес,  
улучшаем мир

- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом Директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

#### **Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации 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 - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2017 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Обществом по состоянию на 1 января 2018 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 2018 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 Общества России по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Общества кредитного, рыночного, операционного рисков, 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 2017 г. системы отчетности по значимым для Общества кредитному, рыночному, операционному рискам и собственным средствам (капиталу) Общества.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита Общества в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками 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 2017 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 2017 года совет директоров и исполнительные органы управления Общества на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита.



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

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

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

24 апреля 2018 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

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

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «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.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45336000	11538464	2726

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 2017 г.

Кредитной организации ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

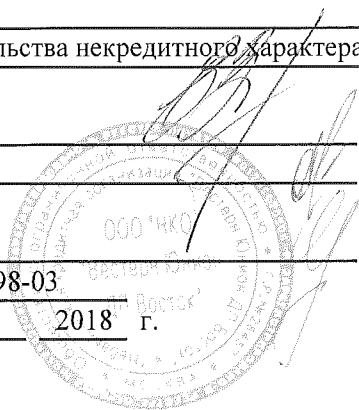
Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		0	235
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1, 7.3, 9	94 747	125 669
2.1	Обязательные резервы	3.1, 7.3, 9	49 518	61 441
3	Средства в кредитных организациях	3.1, 7.3, 9	1 541 435	1 657 578
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.2, 7.3, 9	540 000	350 000
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, 9	12 061	23 002
9	Отложенный налоговый актив	7.3, 9	5 829	1 367
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.3, 7.3, 9	332 287	408 182
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.4, 7.3, 9	107 862	139 841
13	Всего активов		2 634 221	2 705 874
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.5, 7.3, 9	976 315	1 020 212
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.7, 7.3, 9, 13	187 859	2 703
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

1	2	3	4	5
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.8, 7.3, 9	584 783	718 601
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		1 748 957	1 741 516
<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		691 853	732 269
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		140 907	179 585
35	Всего источников собственных средств		885 264	964 358
<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: (495) 782-98-03  
 " 24 " \_\_\_\_\_ апреля 2018 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45336000	11538464	2726

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2017 г.

Кредитной организации ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16а, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		50 852	66 134
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	50 852	66 134
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)		50 852	66 134
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		50 852	66 134
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

1	2	3	4	5
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	-64	16 618
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.1	-9 188	-41 129
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	1 653 786	1 855 809
15	Комиссионные расходы		1 471 492	1 643 728
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	-2 423	-4 912
19	Прочие операционные доходы		756 417	823 399
20	Чистые доходы (расходы)		977 888	1 072 191
21	Операционные расходы	4.4, 4.5, 4.6	716 816	700 244
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		261 072	371 947
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	120 165	192 362
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		140 907	179 585
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		140 907	179 585

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		140 907	179 585
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, имеющихся 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		140 907	179 585

Президент

(Зюбанова Е.В.)

Главный бухгалтер

(Петрова А.А.)

М.П.

Исполнитель

(Овчинникова А.П.)

Телефон: (495) 782-98-03

" 24 " апреля 2018 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45336000	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 2018 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16а, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включае-мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включае-мая 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):		778 653	X	853 250	X
2.1	прошлых лет		691 853	X	732 269	X
2.2	отчетного года		86 800	X	120 981	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	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		831 157	X	905 754	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						

1	2	3	4	5	6	7
7	Корректировка торгового портфеля		0		0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		90 911		60 631	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0		0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0		0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0		0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0		0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0		0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0		0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		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	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0		0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		0	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
27	Отрицательная величина добавочного капитала		22 728	X	40 420	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	5	113 639	X	101 051	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		717 518	X	804 703	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	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0		0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		22 728	X	40 420	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		22 728	X	40 420	X
41.1.1	нематериальные активы		22 728	X	40 420	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X



1	2	3	4	5	6	7
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)		22 728	X	40 420	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		717 518	X	804 703	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	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0		0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
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)		717 518	X	804 703	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)		3 961 962	X	3 979 594	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
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		18.1102	X	20.2207	X

1	2	3	4	5	6	7
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	не применимо	0	X	0	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо	0	X	0	X
66	антициклическая надбавка	не применимо	0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	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)		12.0	X	12.0	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
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 включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
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
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						

1	2	3	4	5	6	7
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 отчетности по форме 0409808.

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

одраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7.1	2 905 903	2 893 777	2 128 533	2 947 598	2 932 862	2 386 023
1.1	Активы с коэффициентом риска <sup>1</sup> 0 процентов, всего, из них:	7.1	584 529	584 529	0	465 832	465 832	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		584 529	584 529	0	465 832	465 832	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	226 259	226 259	45 252	101 948	101 948	20 390
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, 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	2 093 944	2 082 405	2 082 405	2 376 087	2 363 980	2 363 980
1.4.1	...							
1.4.2	...							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	7.1	1 171	584	876	3 731	1 102	1 653
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X

1	2	3	4	5	6	7	8	9
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:		22	22	29	0	0	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		22	22	29	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		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 закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	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 рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
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 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	7.5	146 672.0	123 156.0
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	7.5	2 933 445.0	2 463 129.0
6.1.1	чистые процентные доходы		195 798.0	163 077.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		2 737 647.0	2 300 052.0
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7.3	0.0	54 122.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	7.3	0.0	4 329.8
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0



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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.6, 7.1	12 126	-2 610	14 736
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3.6, 7.1	12 126	-2 610	14 736
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

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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	0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	0	0	0	0	0
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	0	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» на сайте <http://www.wumte.ru> (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел «Справочно».

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

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

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

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

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

Президент \_\_\_\_\_

(Зюбанова Е.В.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

(Петрова А.А.)

М.П.

Исполнитель \_\_\_\_\_

(Овчинникова А.П.)

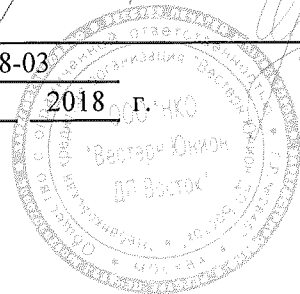
Телефон: \_\_\_\_\_ (495) 782-98-03

" 24 "

апреля

2018

г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45336000	11538464	2726

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

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2018 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16а, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пооянения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
				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	0.0		0.0	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		0.0	0.0		0.0	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		12.0	18.1		20.2	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0.0	0.0		0.0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		0.0	0.0		0.0	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		0.0	0.0		0.0	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		0.0	0.0		0.0	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		10.0	Макси- мальное	0.0	Макси- мальное	0.0
				Мини- мальное	0.0	Мини- мальное	0.0

1	2	3	4	5	6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		0.0	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		0.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		0.0	0.0	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	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	7.2	100.0	116.5	116.5
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	0.0	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		100.0	0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0	0.0	0.0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		0.0	0.0	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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
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		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		0

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
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 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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на _____	на _____
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
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 \_\_\_\_\_

(Зюбанова Е.В.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

(Петрова А.А.)

М.П. \_\_\_\_\_

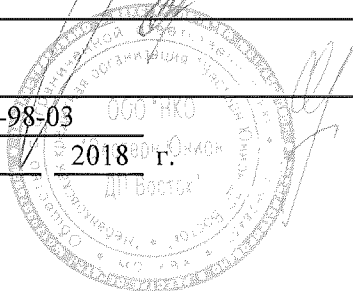
Исполнитель \_\_\_\_\_

(Овчинникова А.П.)

Телефон: (495) 782-98-03

" 24 " апреля

2018 г.



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

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2018 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, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
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:		288 733	377 576
1.1.1	проценты полученные	6.1	50 769	66 058
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные	4.2	1 653 786	1 855 809
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 471 492	-1 643 728
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	-64	16 618
1.1.8	прочие операционные доходы		762 793	832 965
1.1.9	операционные расходы		-597 215	-553 781
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-109 844	-196 365
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-98 778	141 293
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	3.1	11 923	-28 001
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	-190 000	175 000
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-15 913	33 393
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0

1	2	3	4	5
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2 694	-260 460
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.7	185 157	2 705
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		-87 251	218 656
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		189 955	518 869
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		-47 363	-144 362
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)		-47 363	-144 362
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	5, 12	-220 000	-260 000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-220 000	-260 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-78 275	-333 241
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-155 683	-218 734
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 722 041	1 940 775
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 566 358	1 722 041

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 782-98-03

" 24 " апреля 2018 г.

(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 2017 ГОД**

Настоящая пояснительная информация является составной частью годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности (далее Отчетность) ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» за 2017 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее по тексту «РФ»).

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 2017 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 РФ с 1992 года.

Общество зарегистрировано Центральным банком РФ (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 РФ, а также на территории иностранных государств.

Списочная численность сотрудников Общества по состоянию на 1 января 2018 г. составила 88 человек (так же, как и на 1 января 2017 г.).

Общество не является участником системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ 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 РФ, отделения Почты РФ, а также через сеть банковских платежных агентов – российских организаций, не являющихся кредитными.

Кроме того, денежные переводы Вестерн Юнион также осуществляются банками и отделениями Почт на территории иностранных государств, которые осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством стран, резидентами которых они являются.

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 2018 г.:
  1. Агеев Андрей Иванович – Председатель Совета директоров;
  2. Телеснин Николай Анатольевич;
  3. Белотто Александр.
- на 1 января 2017 г.:
  1. Александру Константин Бадулеску – Председатель Совета директоров;
  2. Телеснин Николай Анатольевич;
  3. Даниэл Майкл Нордландер.

Единоличным исполнительным органом в 2017 году (как и в 2016 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 2018 г.:
  1. Зюбанова Евгения Витальевна – Президент;
  2. Конев Александр Вячеславович – Руководитель Службы внутреннего аудита;
- на 1 января 2017 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 РФ 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 РФ 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 2017 году, перспективы развития

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

В таблице ниже представлена информация об общем количестве партнеров Общества в РФ (включая российские кредитные организации, являющиеся Участниками Платежной Системы, отделения Почты России, банковских платежных агентов) и на территории иностранных государств, а также сведения о количестве открытых пунктов обслуживания Платежной Системы Вестерн Юнион:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Общее количество партнеров	380	418
в т.ч. с партнерами в РФ	262	292
в т.ч. с партнерами на территории иностранных государств	118	126
Количество пунктов обслуживания	51 464	41 574
в т.ч. на территории РФ	44 387	34 524
в т.ч. на территории иностранных государств	7 077	7 050

Снижение общего количества партнеров Общества по состоянию на 1 января 2018 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, количество пунктов обслуживания существенно увеличилось за счет привлечения новых, а также расширения сотрудничества с существующими партнерами.

В течение 2017 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 платежной 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 Общества 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 течение 2017 года Обществом был проведен ряд мероприятий, связанных с усовершенствованием используемых технологий в рамках ранее осуществленного перехода на новую IT-платформу и серверные мощности в сертифицированных дата-центрах, расположенных в Москве и Санкт-Петербурге.

В рамках новых и текущих направлений деятельности в РФ на 2018 год, предусмотренных стратегией компании Вестерн Юнион, Общество продолжит предлагать клиентам осуществлять денежные переводы в сети партнеров на территории РФ и стран за пределами РФ. Обеспечение широкой сети пунктов обслуживания Вестерн Юнион является приоритетным направлением деятельности компании как в РФ и за пределами РФ, так и во всем мире. Общество продолжает проводить обучающие программы для своих партнеров в Москве, крупнейших городах РФ и на территории стран за пределами РФ, 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 РФ с целью предоставления возможности пользователям системы Вестерн Юнион осуществлять денежные переводы удаленно в сети интернет. Также на постоянной основе расширяется количество партнеров Общества, которые предоставляют возможность отправления денежных переводов без физического участия оператора в рамках использования системы банк-клиент.

С целью расширения спектра услуг, предлагаемых клиентам, Общество продолжает развивать такие направления деятельности, как отправление денежных переводов из РФ непосредственно на счета в иностранных банках, отправление денежных переводов на счета получателей в крупнейших российских банках.

Для осуществления приоритетных направлений деятельности в РФ 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.

Чистая прибыль Общества в 2017 году уменьшилась на 38 тыс. руб. или на 21,4% по сравнению с чистой прибылью за 2016 год.

## **2. Учетная политика и налогообложение**

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

Бухгалтерский учет в Обществе с 1 января по 2 апреля 2017 г. велся 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 РФ» (с дополнениями и изменениями) и другими нормативными актами. С 3 апреля 2017 г. бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П от 27 февраля 2017 г. «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

#### **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.

### **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.

### **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 неопределенности в оценках на конец отчетного периода по резервам на возможные потери по прочим активам**

Формирование резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П осуществляется Обществом 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 декабря 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 Общество 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, неотделимых от основного договора (далее – «НВПИ»). Требования и обязательства, конкретная величина которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке в последний рабочий день месяца.

В 2017 году отражение операций в бухгалтерском учете Общества производилось в соответствии с Положением Банка России РФ № 446-П от 22 декабря 2014 г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

### **Порядок учета расчетов с Партнерами по операциям в системе Вестерн Юнион**

Общество ведет учет требований и обязательств по операциям денежных переводов в системе Вестерн Юнион 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 2018 году, Общество разработало и утвердило учетную политику на 2018 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 2017 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 39 107 тыс. руб.;
- НДС за 2017 год в сумме 44 тыс. руб.;
- переплата по налогу на прибыль за 2017 год на сумму 9 707 тыс. руб.;
- уменьшение суммы отложенного налога на прибыль на сумму 3 397 тыс. руб.;
- операционные доходы на сумму 68 тыс. руб.

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

## **2.3 Налогообложение**

Деятельность Общества осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Общества применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, документального оформления тех или иных операций и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Общества, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию разрешает налоговым органам России применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении всех «контролируемых сделок», если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Обществом в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Общество не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. По мнению Руководства Общества, Обществом в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Общество применяло пониженные ставки налога у источника в Российской Федерации или освобождение от налогообложения налогом у источника в Российской Федерации на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Общества. Руководство Общества считает занятую Обществом налоговую позицию, которая основана на действующих нормах налогового законодательства и разъяснениях налоговых органов, обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем Руководство Общества считает, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. руководство Общества считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Общества в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

### **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 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные средства	–	235
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	45 229	64 228
Обязательные резервы	49 518	61 441
Обеспечительный взнос оператора платежной системы,	22 338	20 090
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	1 519 302	1 637 488
Резервы на возможные потери	(205)	–
<b>Итого денежных средств и средств в кредитных организациях</b>	<b>1 636 182</b>	<b>1 783 482</b>

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

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Денежные средства, размещенные в ЦБ РФ	540 000	350 000
- до востребования	540 000	350 000
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>540 000</b>	<b>350 000</b>

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

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
<b>Основные средства</b>	<b>466 927</b>	<b>454 701</b>
в т.ч.		
- Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе)	73 440	73 440
- Электронное и компьютерное оборудование	249 144	238 036
- Мебель и офисное оборудование	22 863	22 863
- Средства связи	120 460	119 474
- Транспортные средства	792	792
- Прочие основные средства	228	96
<b>Начисленная амортизация по основным средствам</b>	<b>(253 345)</b>	<b>(154 147)</b>
в т.ч.		
- Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе)	(24 683)	(21 026)
- Электронное и компьютерное оборудование	(162 067)	(91 427)
- Мебель и офисное оборудование	(13 394)	(12 812)
- Средства связи	(52 302)	(27 994)
- Транспортные средства	(792)	(792)
- Прочие основные средства	(107)	(96)
<b>Итого балансовая стоимость основных средств</b>	<b>213 582</b>	<b>300 554</b>
в т.ч.		
- Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе)	48 757	52 414
- Электронное и компьютерное оборудование	87 077	146 609
- Мебель и офисное оборудование	9 469	10 051
- Средства связи	68 158	91 480
- Транспортные средства	—	—
- Прочие основные средства	121	—
<b>Нематериальные активы</b>	<b>117 677</b>	<b>119 462</b>
- в т.ч. права пользования	111 494	114 664
<b>Начисленная амортизация по нематериальным активам</b>	<b>(40 376)</b>	<b>(23 494)</b>
- в т.ч. права пользования	(35 546)	(18 752)
<b>Итого балансовая стоимость нематериальных активов</b>	<b>77 301</b>	<b>95 968</b>
- в т.ч. права пользования	75 948	95 912
Вложения в приобретение основных средств, нематериальных активов и материальные запасы	41 404	11 660
<b>Всего ОС, НМА и материальные запасы</b>	<b>332 287</b>	<b>408 182</b>

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

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Требования по прочим операциям	29 888	57 031
- в валюте РФ	27 840	50 388
- в долларах США	2 048	6 643
Требования по получению процентов по депозитам	400	317
<b>Нефинансовые активы</b>		
Расчеты по налогам и страховым взносам	2 083	1457
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	252	0
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3	12
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	12 026	13 680
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 897	1 809
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	15 042	21 423
в т.ч. долгосрочная дебиторская задолженность	15 042	15 042
Расчеты с прочими дебиторами	85	244
Расходы будущих периодов	54 107	58 604
<b>Итого прочих активов до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>119 783</b>	<b>154 577</b>
Резервы на возможные потери	(11 921)	(14 736)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>107 862</b>	<b>139 841</b>

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

	До востребования	До года	Свыше года	Итого прочих активов
На 1 января 2018 г.	17 326	61 789	28 747	107 862
На 1 января 2017 г.	37 716	71 930	30 195	139 841

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

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
<b>Корреспондентские счета</b>	<b>242 123</b>	<b>184 187</b>
- в валюте РФ	92 658	58 098
- в долларах США	149 465	126 089
<b>Гарантийный фонд платежной системы</b>	<b>734 151</b>	<b>835 917</b>
- в валюте РФ	119 502	131 424
- в долларах США	614 649	704 493
<b>Межбанковские привлеченные средства</b>	<b>41</b>	<b>108</b>
- до востребования	41	108
<b>Итого</b>	<b>976 315</b>	<b>1 020 212</b>

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

### 3.6 Информация об изменении резерва по прочим активам и денежным средствам

	За 2017 год	За 2016 год
<b>Резерв на возможные потери по прочим активам на 1 января</b>	<b>14 736</b>	<b>13 432</b>
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	2 423	4 912
Списано за счет резерва	(5 033)	(3 608)
<b>Резерв на возможные потери по прочим активам на 31 декабря</b>	<b>12 126</b>	<b>14 736</b>

### 3.7 Информация об остатках средств на счетах клиентов

	Вид экономической деятельности	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Расчетные счета юридических лиц-нерезидентов	финансовая	187 859	2 703
- в валюте Российской Федерации	финансовая	187 853	2 686
- в долларах США	финансовая	6	17

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

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
<b>Финансовые обязательства</b>		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	501 424	656 239
- в валюте РФ	21 983	10 915
- в долларах США	479 441	645 324
в т.ч. требования по незавершенным расчетам	386 948	363 148
- в валюте РФ	113 342	96 343
- в долларах США	273 606	266 805
т.ч. обязательства по незавершенным расчетам	888 372	1 019 387
- в валюте РФ	135 325	107 258
- в долларах США	753 047	912 129
Обязательства по прочим операциям	19 061	7 631
- в валюте РФ	9 566	6 682
- в долларах США	9 495	949

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты по налогам и сборам	6 778	6 772
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	41 465	34 721
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	15 843	12 988
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	206	232
Расчеты с прочими дебиторами	6	18
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>584 783</b>	<b>718 601</b>

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

	До востре- бования	До года	Свыше года	Итого прочих обязательств
На 1 января 2018 г.	520 491	64 292	–	584 783
На 1 января 2017 г.	663 888	54 713	–	718 601

#### 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 2017 год	За 2016 год
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	19 517	27 530
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(19 739)	(15 863)
Доходы от применения НВПИ	947	8 784
Расходы от применения НВПИ	(789)	(3 833)
<b>Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(64)</b>	<b>16 618</b>
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 879 348	3 935 198
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(1 888 536)	(3 976 327)
<b>Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(9 188)</b>	<b>(41 129)</b>

##### 4.2 Информация о комиссионных доходах

	За 2017 год	За 2016 год
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	462	285
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	572	529
Комиссионные доходы от операций по переводам по поручению юридических лиц	45	7
Комиссионные доходы от операций по переводам Western Union	1 652 707	1 854 988
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>1 653 786</b>	<b>1 855 809</b>

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

	За 2017 год	За 2016 год
Транспортный налог	7	7
Налог на имущество	1 116	1 206
НДС, уплаченный	68 891	124 892
Уплаченные государственные пошлины	4	0
Налог на прибыль	54 609	66 403
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(4 462)	(146)
<b>Расход по налогам</b>	<b>120 165</b>	<b>192 362</b>



#### 4.4 Информация о вознаграждении работникам

	За 2017 год	За 2016 год
Заработная плата сотрудников	212 684	216 611
Отчисления взносов по заработной плате	40 360	46 079
Прочие вознаграждения сотрудникам	7 177	7 581
<b>Итого</b>	<b>260 221</b>	<b>270 271</b>

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

	За 2017 год	За 2016 год
Основные средства	–	16 922
Начисленная амортизация по основным средствам	–	(16 914)
<b>Расходы от выбытия основных средств</b>	<b>–</b>	<b>8</b>

#### 4.6 Информация об урегулировании судебных разбирательств

	За 2017 год	За 2016 год
Расходы, начисленные на основании решения суда	606	474
в т.ч. за счет расходов прошлых лет	–	16

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

На 1 января 2018 и 2017 гг. уставный капитал Общества номиналом 42 900 тыс. руб. был сформирован за счет вклада Участника.

В соответствии с действующим законодательством РФ 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 действующему 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 2017 году Обществом были выплачены дивиденды в сумме 220 000 тыс. руб. (в 2016 году выплата дивидендов составила 260 000 тыс. руб.).

Общество определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ 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 2018 г. – 113 639 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2017 г. – 101 051 тыс. руб.

Ниже приводятся данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для расчета капитала, по состоянию на 1 января 2018 г.:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	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	1 164 174	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	332 287	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	113 639	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	90 911	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	90 911
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	22 728	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	22 728
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	5 829	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	5 829	«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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
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 акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 081 435	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.

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

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

	За 2017 год	За 2016 год
Проценты полученные	50 852	66 134
Доход от сдачи имущества в аренду	8 506	9 439
Комиссии полученные за РКО и ведение кор. счетов	1 034	2 266
<b>Итого</b>	<b>60 392</b>	<b>77 839</b>

## 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 Общества осуществляется на основе следующих принципов:

- ответственность и полномочия – руководство Общества, руководители и работники структурных подразделений Общества несут ответственность за управление рисками Общества в соответствии с предоставленными им полномочиями;
- совершенствование деятельности – управление рисками Общества направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Общества, оптимизацию бизнес-процессов и организационной структуры Общества, обеспечивающих достижение целей деятельности Общества;
- интеграция в бизнес-процессы – управление рисками является неотъемлемой частью бизнес-процессов, в том числе принятия управленческих решений;
- существенность и целесообразность – принятие решений о реагировании на риски Общества осуществляется исходя из уровня рисков и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер;
- предотвращение, выявление и управление конфликтом интересов – Общество в своей деятельности руководствуется принципами, исключающими конфликт интересов, в том числе посредством разделения полномочий;
- осведомленность – принятие решений допустимо только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции;
- непрерывность – процессы управления рисками выполняются на постоянной основе, обеспечивая руководство Общества, руководителей и работников структурных подразделений актуальной информацией о рисках и управление ими.

Общество применяет следующие методы управления рисками:

- отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операции. Данный подход применяется в том случае, когда Общество не имеет возможности контролировать риск и минимизировать потенциальные потери от его реализации;
- снижение риска – замена контрагентов на менее рискованные, повышение требований к обеспечению обязательств контрагента, подписание (изменение) условий договоров с контрагентами, способствующих снижению риска, контроль/снижение концентрации риска, обеспечение вспомогательных (дублирующих) систем, развитие автоматизированных систем, аутсорс риска, развитие планов по бесперебойности функционирования организации;
- диверсификация – увеличение количества контрагентов, типов операций, связанных с реализацией существенных рисков;
- ограничения – снижение риска посредством установки ограничений на объем и/или количество операций, связанных с реализацией существенных рисков (установление лимитов и/или предельных значений уровня риска);
- контроль уровня риска – для целей контроля уровня риска устанавливаются пограничные (сигнальные) и целевые значения, при достижении которых должны включаться мероприятия по снижению уровня риска;
- резервирование – создание резервных фондов для покрытия дополнительных расходов от реализации существенных рисков;
- хеджирование риска – заключение сделки на биржевом или внебиржевом рынке производных финансовых инструментов с целью обеспечения компенсации снижения стоимости активов или роста стоимости пассивов и/или компенсации снижения чистого денежного потока Общества, связанных с реализацией существенных рисков;
- принятие риска – совершение операций, несущих риски, без принятия превентивных или последующих мер по их снижению или ограничению, при условии достаточности собственных средств (капитала) для целей покрытия убытков, связанных с реализацией этих рисков.

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 уровня риска базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонний контроль, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Общества, многоуровневый характер контроля.

Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень – руководители структурных подразделений:

- подготовка процедур, политик, инструкций для своего структурного подразделения на основании разработанных методик и процедур по управлению рисками;
- распределение полномочий в рамках своего структурного подразделения по исполнению процедур управления риском;
- внедрение мер по управлению рисками в рамках своего структурного подразделения;
- контроль за соблюдением лимитов, предельных и пограничных (сигнальных) значений уровня рисков;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений процедур в соответствии с разработанными документами в области управления рисками;
- разработка предложений по усовершенствованию методик, порядков и процедур по управлению рисками;
- информирование о выявлении рисков в рамках деятельности структурного подразделения;
- подготовка отчетности по управлению рисками в рамках предоставленных полномочий;
- организация и участие в Комитетах по управлению рисками.

Второй уровень – Служба управления рисками:

- идентификация рисков, которым подвержено Общество, в том числе оценка материальности последствий и вероятности их реализации;
- разработка методик и процедур по управлению рисками;
- обновление методик и процедур в соответствии с изменениями законодательства;
- мониторинг корректности применения процедур по управлению рисками структурными подразделениями;
- подготовка отчетности по управлению рисками;
- определение уровня предельных и пограничных (сигнальных) значений рисков;
- контроль за обновлением внутренних документов структурными подразделениями в соответствии с изменениями в методиках и процедурах управления рисками;
- контроль за сроками подготовки внутренних документов и отчетности по управлению рисками;
- тестирование методик оценки;
- организация проведения Комитетов по управлению рисками.

Третий уровень – Правление:

- рассмотрение и утверждение отдельных документов по управлению рисками, подготовленных СУР и руководителями подразделений – Владельцами риска, в рамках предоставленных полномочий;
- рассмотрение отчетов по управлению рисками;
- рассмотрение результатов системы управления рисками;
- постановка задач по управлению, снижению уровня отдельных рисков;
- подготовка рекомендаций для Совета директоров по уровням предельных и пограничных (сигнальных) значений рисков.

Исключительный уровень – Совет директоров:

- определение стратегии управления рисками и капиталом;
- рассмотрение и утверждение документов по организации системы управления рисками, подготовленных СУР, руководителями подразделений – Владельцами риска;
- рассмотрение отчетов по управлению рисками;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов в части управления рисками;
- общий контроль функционирования системы управления рисками;
- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Общество в целом;
- рассмотрение и утверждение уровня предельных и пограничных (сигнальных) значений рисков. 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 рисками:

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

Из них, следующие риски выделены Обществом как значимые:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- рыночный риск.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Общества по рискам:

#### 1. Кредитный риск:

Наименование отчета	Сроки предоставления
Профессиональное суждение или Кредитное заключение	По регламенту Порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам в ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» или Порядка формирования резервов на возможные потери в ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»
Отчет по РВП	Ежедневно (каждый операционный день).
Отчет о нарушениях процедур управления кредитным риском	По факту нарушения
Отчет об оценке эффективности управления и уровне кредитного риска	Если риск идентифицирован как значимый, то ежемесячно, иначе ежеквартально
Отчет о результатах стресс-тестирования (если риск признан значимым)	Не реже 1 раза в год
Отчет по кредитному риску	По регламенту, установленному Кредитной Политикой

## 2. Риск ликвидности:

Наименование отчета	Сроки предоставления
Отчет о нормативе текущей ликвидности	Ежедневно (каждый операционный день)
Анализ фактического значения норматива Н15 с применением метода коэффициентов	Ежеквартально
Отчет о нарушениях процедур управления риском потери ликвидности	По факту нарушения
Отчет об оценке эффективности управления и уровне риска потери ликвидности	Если риск идентифицирован как значимый, то ежемесячно, иначе ежеквартально
Отчет о результатах стресс-тестирования (если риск признан значимым)	Не реже 1 раза в год

## 3. Рыночный риск:

Наименование отчета	Сроки предоставления
Отчет об ОВП	Ежедневно (не позднее операционного дня, следующего за отчетным)
Управленческий отчет о величине рыночного риска	Ежеквартально
Отчет о нарушениях процедур управления рыночным риском	По факту нарушения
Отчет об оценке эффективности управления и уровне рыночного риска	Если риск идентифицирован как значимый, то ежемесячно, иначе ежеквартально
Отчет о результатах стресс-тестирования (если риск признан значимым)	Не реже 1 раза в год

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

Наименование отчета	Сроки предоставления
Отчет о нарушениях процедур управления правовым риском и риском потери деловой репутации	По факту нарушения (не позднее операционного дня, следующего за днем нарушения)
Отчет об уровне и состоянии управления правовым риском и риском потери деловой репутации	Если риск идентифицирован как значимый, то ежемесячно, иначе ежегодно (не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом)
Отчет о результатах стресс-тестирования (если риск признан значимым)	Не реже 1 раза в год

## 5. Операционный риск:

Наименование отчета	Сроки предоставления
Мониторинг операционного риска	Ежемесячно
Сводная таблица о понесенных Обществом операционных убытках	Ежегодно
Отчет о нарушениях процедур управления операционным риском	По факту нарушения
Отчет об оценке эффективности управления и уровне операционного риска	Если риск идентифицирован как значимый, то ежемесячно, иначе ежеквартально
Отчет о результатах стресс-тестирования (если риск признан значимым)	Не реже 1 раза в год

### 7.1 Кредитный риск

Подразделением Общества, ответственным за оценку и мониторинг кредитного риска, является Отдел анализа кредитных рисков. Решение об уровне кредитного риска на контрагента принимается на заседании кредитного комитета.

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.

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 осуществляет контроль за объемами кредитного риска, реализуя следующие процедуры:

- установление и соблюдение пограничных (сигнальных) значений по количеству и суммам, характеризующим уровень кредитного риска, указанных в Методике оценки эффективности управления и уровня кредитного риска;
- установление и соблюдение Целевых уровней показателей склонности к риску, установленных документом Целевые уровни показателей склонности к риску, характеризующие достаточность капитала Общества
- установление и соблюдение лимитов на одного контрагента в разрезе валюты обязательства посредством автоматизированной системы управления лимитами на контрагентов. Недопущение несанкционированного увеличения лимита.

Общество применяет следующие методы управления и снижения кредитного риска:

- разработку организационной структуры, внутренних процедур и правил, системы разделения полномочий, чтобы исключить возможность возникновения факторов роста кредитного риска;
- лимитирование обязательств контрагентов в разрезе контрагента и валюты обязательства (соблюдение лимитов контрагентов на ежедневной основе) и снижение лимитов в случае необходимости;
- лимитирование агрегированного портфеля по обязательствам контрагентов и концентрации обязательств на группу контрагентов (соблюдение лимитов, пограничных (сигнальных) и предельных значений риска);
- выполнение своевременной оценки финансового состояния контрагентов в соответствии с регламентом, корректировка лимитов на контрагентов по факту проведения оценки финансового состояния контрагентов;
- увеличение обеспечения обязательств контрагентов;
- своевременное снижение лимита при снижении суммы 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;
- применение схемы предоплаты в расчетах с контрагентами по их обязательствам;
- взаимозачеты по требованиям и обязательствам в рамках одного договора с контрагентом или по различным договорам одного контрагента при условии допустимости проведения указанного взаимозачета;
- 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;
- реализация обеспечения с целью снижения кредитного риска контрагентов (зачет обязательств контрагента с обеспечением в денежной форме).

Подразделение – Владелец риска проводит самооценку эффективности управления риском на основе балльно-весаго метода, описанного в Методике оценки эффективности управления и уровня кредитного риска.



В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 1 января 2018 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	6 680	1 308	–	936	4 436	6 123
1.1.	Требования к партнерам по операциям переводов денежных средств	6 595	1 308	–	936	4 351	6 038
1.2.	Требования по хозяйственным операциям	85	–	–	–	85	85

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

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов по состоянию на 1 января 2018 г. составил 0,20%, по состоянию на 1 января 2017 г. – 0,44%.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 283-П по состоянию на 1 января 2018 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V				Итого	Фактически сформированный			
												По категориям качества			
				II	III	IV	V								
1.	Требования к кредитным организациям	1 907 510	1 867 034	37 576	1 102	–	1 798	2 721	2 583	2 378	2 583	376	409	–	1 798
1.1	Корреспондентские счета	1 519 302	1 498 791	20 511	–	–	–	–	205	X	205	205	–	–	–
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
1.3	Требования по операциям перевода денежных средств	388 205	368 243	17 065	1 102	–	1 795	2 718	2 375	2 375	2 375	171	409	–	1 795
1.4	Требования по хозяйственным операциям	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
1.5	Требования по получению процентных доходов	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
1.6	Требования по получению комиссионных доходов	3	–	–	–	–	3	3	3	3	3	–	–	–	3
2.	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	49 608	19 953	466	25 230	–	3 959	3 959	9 543	9 543	9 543	11	5573	–	3 959
2.1	Требования по операциям перевода денежных средств	28 628	584	252	23 918	–	3 874	3 874	9 116	9 116	9 116	2	5 240	–	3 874
2.2	Требования по хозяйственным операциям	20 980	19 369	214	1 312	–	85	85	427	427	427	9	333	–	85

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	Фактически сформированный				
											Итого	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 2017 году (как и в 2016 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 28 июня 2017 г. № 180-И (на 1 января 2017 г. в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И):

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
I группа активов	584 529	465 832
II группа активов	226 259	101 948
III группа активов	-	-
IV группа активов	2 093 944	2 376 087
V группа активов	1 171	3 731
<b>Итого</b>	<b>2 905 903</b>	<b>2 947 598</b>

## 7.2 Риск потери ликвидности

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

Подразделением Общества, ответственным за управление ликвидностью, является Отдел корреспондентских отношений и расчетов.

Дополнительный контроль осуществляется заместителем главного бухгалтера.

Общество осуществляет контроль за объемами риском потери ликвидности, реализуя следующие процедуры:

- установление и соблюдение пограничных (сигнальных) значений норматива текущей ликвидности (внутреннего норматива текущей ликвидности) в соответствии с Положением об организации управления и контроля ликвидности в ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»;
- установление и соблюдение пограничных (сигнальных) значений риска потери ликвидности в соответствии с Методикой оценки эффективности управления и уровня риска потери ликвидности;
- установление и соблюдение значений платежной позиции в целом и в разрезе корреспондентских счетов;
- установление и соблюдение Целевых уровней показателей склонности к риску, установленных документом Целевые уровни показателей склонности к риску, характеризующие достаточность капитала ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток».

Общество на регулярной основе оценивает потребность в фондировании и определяет факторы избытка и дефицита ликвидности. 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).

Управление риском потери ликвидности Обществом 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);
- недопущение 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;
- своевременное информирование о выявлении факторов, в результате которых может возникнуть риск потери ликвидности;
- глубокий анализ влияния на ликвидность Общества сделок по размещению денежных средств в более доходные инструменты, при принятии решений о таких сделках обеспечение достаточной ликвидности является приоритетным направлением над прибыльностью;
- анализ влияния изменений бизнес-модели или влияния внешних событий на ликвидность, своевременное изменение методики управления риском потери ликвидности в случае возникновения указанных факторов;
- анализ влияния операционного, кредитного и валютного рисков на риск потери ликвидности на регулярной основе.

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.

Общество проводит оценку эффективности управления и уровня риска, используя следующие методы:

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

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 стресстесты риска потери ликвидности и связанных рисков и выявляет степень влияния результатов стресстестирования на норматив достаточности капитала и норматив текущей ликвидности.

Подразделение – Владелец риска проводит самооценку эффективности управления риском на основе балльно-весаого метода, описанного в Методике оценки эффективности управления и уровня риска потери 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 2018 г. (так же, как и на 1 января 2017 г.) значение норматива Н15 = 116,5.

### 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.

Подразделением Общества, ответственным за процедуру контроля рыночного риска, является Отдел корреспондентских отношений и расчетов. Дополнительный контроль осуществляется заместителем главного бухгалтера Общества.

На 1 января 2018 г. сумма рыночного риска составила 0 руб. (на 1 января 2017 г. – 54 122 тыс. руб.).

Требования к капиталу в отношении рыночного риска определяются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П от 3 февраля 2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Общество контролирует норматив Банка России и внутренний норматив, установленный Обществом.

Информация об уровне рыночного риска доводится до сведения органов управления Общества на ежедневной основе.

Общество применяет следующие методы оценки рыночного риска:

- ежедневный прогнозный расчет норматива открытой валютной позиции на конец операционного дня и последующие нерабочие дни и на внутрисуточной основе;
- анализ соотношения рублевой и долларовой позиции по совершенным транзакциям в течение операционного дня и прогноз соотношения до конца следующего операционного дня;
- оценка суммы реализованной курсовой разницы от сделок купли-продажи валюты (накопительным итогом).

Общество использует следующие методы управления и снижения рыночного риска:

- установление и изменение (корректирование) рыночного курса иностранной валюты в Системе Вестерн Юнион на операции трансграничных переводов денежных средств на операционный день;
- хеджирование валютного риска на валютном рынке путем заключения сделок купли-продажи иностранной валюты, исходя из плановых объемов операций трансграничных денежных переводов в течение текущего операционного дня;
- лимитирование – система принятия решений при процедуре хеджирования, при которой внешние ограничения по соблюдению обязательного норматива открытой валютной позиции преобладают над внутренними ограничениями по сумме потерь (убытка) в ходе заключения сделок купли-продажи иностранной валюты;
- внутридневной расчет открытых валютных позиций, исходя из плановых объемов операций трансграничных переводов денежных средств в течение текущего операционного дня;
- контроль открытых валютных позиций на конец операционного дня;
- планирование суммы позиции иностранной валюты под сделки контрагентами, планирование значений открытых валютных позиций с учетом указанных сделок;
- периодический анализ (по запросу) влияния изменения капитала на открытые валютные позиции в случае значительного изменения показателя капитала;
- применение последующего контроля процедур на всех критических этапах деятельности, связанных с валютным риском;
- оценка влияния новых операций на уровень рыночного риска.

В рамках процедуры контроля за объемами рыночного риска выполняются следующие процедуры:

- установление и соблюдение пограничных (сигнальных) значений внутреннего норматива открытых валютных позиций;
- установление и соблюдение Целевых уровней показателей склонности к риску;
- установление и соблюдение пограничных (сигнальных) значений рыночного риска, установленных Методикой оценки эффективности управления и уровня рыночного риска Общества;
- поддержание на ежедневной основе суммарных открытых валютных позиций по всем иностранным валютам в пределах, установленных Методикой оценки эффективности управления и уровня рыночного риска Общества. Допускаются нерегулярные отклонения от указанных значений в отдельных случаях, когда планирование позиции на текущий день включает в себя запасы по планированию позиции на следующие небанковские дни.

Подразделение – Владелец риска проводит самооценку эффективности управления рыночным риском, используя балльно-весовую методику расчета с применением количественных и качественных показателей.

Ниже представлена структура активов и обязательств, подверженных влиянию изменений курса валют по состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г. (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»):

	На 1 января 2018 г.				На 1 января 2017 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
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	94 747	–	–	94 747	125 669	–	–	125 669
2.1. Обязательные резервы	49 518	–	–	49 518	61 441	–	–	61 441
3. Средства в кредитных организациях	284 252	1 257 183	–	1 541 435	134 509	1 523 069	–	1 657 578
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	–	–	–
5. Чистая ссудная задолженность	540 000	–	–	540 000	350 000	–	–	350 000

	На 1 января 2018 г.				На 1 января 2017 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.)
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	12 061	-	-	12 061	23 002	-	-	23 002
9. Отложенный налоговый актив	5 829	-	-	5 829	1 367	-	-	1 367
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	332 287	-	-	332 287	408 182	-	-	408 182
11 Прочие активы	221 820	272 990	-	494 810	228 247	268 361	6 381	502 989
<b>12. Итого активы</b>	<b>1 490 996</b>	<b>1 530 173</b>	<b>-</b>	<b>3 021 169</b>	<b>1 271 211</b>	<b>1 791 430</b>	<b>6 381</b>	<b>3 069 022</b>

	На 1 января 2018 г.				На 1 января 2017 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	212 201	764 114	-	976 315	189 630	830 582	-	1 020 212
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	187 853	6	-	187 859	2686	17	-	2703
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	209 177	762 554	-	971 731	168 671	913 078	-	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>609 231</b>	<b>1 526 674</b>	<b>-</b>	<b>2 135 905</b>	<b>360 987</b>	<b>1 743 677</b>	<b>-</b>	<b>2 104 664</b>

Изменение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к доллару США по состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 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
	2017 год	2017 год	2016 год	2016 год
Доллары США	+11,0%	412	+20,00%	10 898
Доллары США	-11,0%	(412)	-20,00%	(10 898)

#### 7.4 Правовой риск и риск потери деловой репутации

Подразделением, ответственным за управление правовым риском и риском потери деловой репутации, является Департамент финансового мониторинга.

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 рамках процедуры контроля за объемами правового риска, риска потери деловой репутации выполняются следующие процедуры:

- установление и соблюдение предельных значений убытков от правового риска, риска потери деловой репутации (доля в расчете на капитал по правовому риску, риску потери деловой репутации рассматривается в составе операционного риска);
- ежемесячный анализ понесенных убытков в результате реализации правового риска и риска потери деловой репутации на основе данных, зарегистрированных в базе данных регистрации операционного риска.

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 606 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 РФ благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики.

## 7.5 Операционный риск

Управление операционным риском ведется всеми структурными подразделениями Общества. Факты реализации операционного риска фиксируются в базе данных по управлению операционным риском всеми подразделениями – Владельцами риска. Факты реализации операционного риска и меры по минимизации риска рассматриваются на заседании Операционного комитета.

Основным методом выявления операционного риска является:

- из внутренних источников: постоянное наблюдение за процедурами и анализ деятельности и процессов, потенциальных источников риска, идентификация операционного риска Владельцами риска, своевременное отражение и классификация реализованного операционного риска в автоматизированной базе данных регистрации операционных рисков;
- из внешних источников: жалобы контрагентов, клиентов и пр. на неудовлетворительную услугу в процессе деятельности Общества.

Общество применяет следующие методы оценки и анализа вероятности операционного риска:

- регулярный анализ базы данных регистрации операционных рисков, выявления причин возникновения операционного риска, анализ принятых мер по недопущению операционного риска в будущем;
- определение вероятности наступления повторного случая операционного риска по классификации базы данных регистрации операционного риска, отражение показателя вероятности повторения операционного риска в базе данных регистрации операционного риска, применение оперативных мер, в случае повторения операционного риска.

Методы управления и снижения операционного риска, применяемые Обществом:

- Общество в процессе управления операционным риском применяет смешанный подход. На стадии разработки нового функционала, процедур, процессов и банковского продукта применяется подход «СВЕРХУ ВНИЗ», характеризующийся анализом бизнес-процессов с целью выявления потенциально возможного операционного риска, в остальных случаях к действующим процедурам, процессам и банковским продуктам применяется подход «СНИЗУ ВВЕРХ» – на базе собранных фактов, в результате проверок и расследований;
- 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;
- 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);
- выборочный анализ операционных рисков, используя принцип – по количеству случаев на анализируемый период (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 резервных площадок в части выполнения процедур бесперебойного функционирования систем.

В рамках процедуры контроля за объемами операционного риска выполняются следующие процедуры:

- утверждение и соблюдение пограничных (сигнальных) значений операционного риска, установленных Положением об организации управления операционным риском в Обществе;
- установление и соблюдение Целевых уровней показателей склонности к риску, установленных документом «Целевые уровни показателей склонности к риску, характеризующие достаточность капитала Общества»;
- ежемесячный анализ объемов операционного риска, зарегистрированных в базе данных операционных рисков

Управление операционным риском Общество осуществляет с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. Согласно Инструкции Банка России № 180-И от 28 июня 2017 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 2018 г. величина операционного риска составила 146 672 тыс. руб. (на 1 января 2017 г.: 123 156 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 2018 г. составила 2 933 445 тыс. руб. (на 1 января 2017 г.: 2 463 129 тыс. руб.).

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

## **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.

С целью управления капиталом в рамках ВПОДК Общество разработало стратегию управления рисками, в которую включены следующие элементы:

- выявление рисков, присущих деятельности Общества;
- определение значимых рисков из числа выявленных рисков, присущих деятельности Общества;
- осуществление агрегированных оценок значимых для Общества рисков;
- управление рисками и их минимизация;
- осуществление контроля за объемами значимых для Общества рисков.

Общество использует методы оценки рисков, установленные Положениями Банка России № 590-П, 283-П, 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И.

В рамках процедур управления капиталом Общество устанавливает показатели склонности к риску для значимых рисков. Обществом определяется плановый уровень капитала (достаточности капитала) и плановую структуру капитала с учетом установленных Обществом показателей склонности к риску. Совокупный объем необходимого капитала определяется Обществом на основе агрегированной оценки требований к капиталу.

В рамках контроля выполнения требований ВПОДК Общество:

- на ежемесячной основе проводит самооценку эффективности управления значимыми рисками;
- на ежедневной основе контролирует выполнение обязательных нормативов Банка России и значения открытых валютных позиций;
- на ежемесячной основе оценивает выполнение ВПОДК по обязательным нормативам Банка России и открытым валютным позициям, по агрегированному объему значимых рисков, по целевой структуре рисков и достаточности капитала с учетом расчета значения избытка в капитале и в нормативе достаточности капитала, сопоставляя их с целевыми значениями. С целью выявления влияния на капитал стрессовых ситуаций Общество проводит не реже 1 раза в год стресс-тесты по значимым рискам с учетом пессимистических и экстремальных сценариев.

Отчетность, подготовленная службой управления рисками в рамках требований ВПОДК предоставляется на рассмотрение Совету директоров и Правлению в соответствии с установленным регламентом.

По итогам отчетного периода Обществом полностью соблюдены все вышеуказанные показатели в рамках требований ВПОДК. Эффективность управления значимыми рисками в целом за год определено Обществом как хорошее.

## 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 2018 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»):

	РФ	СНГ	Ирландия	Европа	Прочие	Итого
<b>Активы</b>						
1. Денежные средства	0	0	0	0	0	0
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	94 747	0	0	0	0	94 747
2.1. Обязательные резервы	49 518	0	0	0	0	49 518
3. Средства в кредитных организациях	1 541 435	0	0	0	0	1 541 435
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	540 000	0	0	0	0	540 000
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0

	РФ	СНГ	Ирландия	Европа	Прочие	Итого
8. Требования по текущему налогу на прибыль	12 061	0	0	0	0	12 061
9. Отложенный налоговый актив	5 829	0	0	0	0	5 829
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	332 287	0	0	0	0	332 287
11 Прочие активы	477 650	2 118	0	15 042	0	494 810
<b>12. Итого активы</b>	<b>3 004 009</b>	<b>2 118</b>	<b>0</b>	<b>15 042</b>	<b>0</b>	<b>3 021 169</b>
<b>Обязательства</b>						
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	0	0	0	0	0	0
14. Средства кредитных организаций	976 315	0	0	0	0	976 315
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	187 859	0	187 859
15.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
19. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
20. Прочие обязательства	154 446	649 177	145 987	206	21 915	971 731
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0
<b>22. Итого обязательств</b>	<b>1 130 761</b>	<b>649 177</b>	<b>145 987</b>	<b>188 065</b>	<b>21 915</b>	<b>2 135 905</b>

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»):

	РФ	СНГ	Ирландия	Европа	США	Прочие	Итого
<b>Активы</b>							
1. Денежные средства	235	0	0	0	0	0	235
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	125 669	0	0	0	0	0	125 669
2.1. Обязательные резервы	61 441	0	0	0	0	0	61 441
3. Средства в кредитных организациях	1 657 578	0	0	0	0	0	1 657 578
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	350 000	0	0	0	0	0	350 000
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	23 002	0	0	0	0	0	23 002
9. Отложенный налоговый актив	1 367	0	0	0	0	0	1 367
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	408 182	0	0	0	0	0	408 182
11 Прочие активы	451 815	7 106	0	43 192	876	0	502 989
<b>12. Итого активы</b>	<b>3 017 848</b>	<b>7 106</b>	<b>0</b>	<b>43 192</b>	<b>876</b>	<b>0</b>	<b>3 069 022</b>

	РФ	СНГ	Ирландия	Европа	США	Прочие	Итого
<b>Обязательства</b>							
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	0	0	0	0	0	0	0
14. Средства кредитных организаций	1 020 212	0	0	0	0	0	1 020 212
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	17	2 686	0	2 703
15.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
17. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
19. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
20. Прочие обязательства	111 382	601 806	349 473	232	0	18 856	1 081 749
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0	0
<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>

## 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 2018 г. сумма обязательств Общества перед прочими связанными сторонами составила 333 846 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2017 г. – 349 473 тыс. руб.). Сумма требований Общества к прочим связанным сторонам по состоянию на 1 января 2018 г. составила 0 руб. (также как и по состоянию по состоянию на 1 января 2017 г.).

По операциям, связанным с системой денежных переводов Вестерн Юнион прочая связанная сторона в 2017 году перечислила Обществу доход в сумме 2 398 838 тыс. руб. (в 2016 году 2 666 198 тыс. руб.). Сумма расходов по операциям с прочими связанными сторонами за 2017 год составила 8 тыс. руб. (так же, как и за 2016 год).

Сумма прочих доходов, полученных Обществом от прочей связанной стороны в 2017 году составила 108 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 2017 г., Общество получило доход от сдачи Компании в субаренду нежилого помещения в сумме 8 506 тыс. руб., что составило 0,3% от общей суммы доходов Общества (2016 год: 9 349 тыс. руб., 0,3% соответственно).

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

Вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу:

	За 2017 год	За 2016 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	31 989	38 630
Взносы на социальное обеспечение	5 468	6 612
<b>Итого</b>	<b>37 457</b>	<b>45 242</b>

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу, подлежащие выплате:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Ежегодный оплачиваемый отпуск	2 224	2 472
Взносы на социальное обеспечение	673	746
<b>Итого</b>	<b>2 897</b>	<b>3 218</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 на рынке труда;
- учет уровня и сочетания принимаемых рисков, которым подвергается (подверглось) Общество;
- полнота содержания внутренних документов Общества, устанавливающих систему оплаты труда, неукоснительность их соблюдения;
- регулярность и полнота раскрытия достоверной информации о системе оплаты труда;
- вертикальная зависимость (принцип «сверху-вниз») размера нефиксированной части оплаты труда.

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 2017 году (так же, как и в 2016 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 г. № 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 2017 году (так же, как и в 2016 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 2017 году (так же, как и в 2016 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	Количество на 1 января 2018 г.	Количество на 1 января 2017 г.
Члены исполнительного органа Общества	2	3
Прочие сотрудники, осуществляющие функции принятия рисков	3	4

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

Категория	Количество на 1 января 2018 г.	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда
Сотрудники, осуществляющие функции принятия рисков	5	39 352	4 566
Сотрудники, осуществляющие функции управления рисками	2	9 225	968

В 2017 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 2017 году было произведено перераспределение прибыли в пользу единственного участника Общества компании «Финансовые службы Вестерн Юнион Восточная Европа ЛЛК» в сумме 220 000 тыс. руб. В 2016 году сумма перераспределенной прибыли составила 260 000 тыс. руб.

### 13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Ниже представлена информация в отношении операций с контрагентами-нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	187 859	2703
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	187 859	2703
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

### 14. 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 2017 г., а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2018 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 – 605 340, количество объектов по данным учета 605 508. Фактическая общая стоимость товарно-материальных ценностей 4 646 тыс. руб., стоимость по данным бухгалтерского учета 4 649 тыс. руб.

В ходе проведения инвентаризации установлены излишек на сумму 2 тыс. руб. и недостача на сумму 5 тыс. руб. Причиной является неполное отражение в бухгалтерском учете в 2017 году выбытия товарно-материальных ценностей в связи с некорректными данными отчетов по движению объектов, полученных от ООО «Мэйджор Терминал».

По результатам инвентаризации сумм, отраженных на балансовых счетах 61403 по учету расходов будущих периодов, обнаружено некорректное отнесение на расходы суммы ежемесячного списания стоимости услуг SWIFT, отраженной по счету 61403810300000000112, в размере 8 тыс. руб.

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

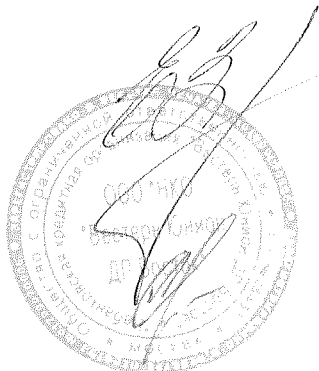
Президент

Зюбанова Е.В.

Главный бухгалтер  
М.П.

Петрова А.А.

24 апреля 2018 г.



Всего прошито, пронумеровано и  
скреплено печатью 41 листов

