

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Небанковская кредитная организация
«Вестерн Юнион ДП Восток»
за 2018 год
Апрель 2019 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток» за 2018 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	13
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	21
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	23
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	30
Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	32

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 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., а также пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 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.

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;

- ▶ 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 оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия 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.

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 2018 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Обществом по состоянию на 1 января 2019 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;



Совершенствоу бизнес,
улучшаем мир

- ▶ 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 Общества 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 2019 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.

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Общества кредитного, рыночного и 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 2018 г. системы отчетности по значимым для Общества кредитному, рыночному и 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 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным и 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 2018 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 2018 года Совет Директоров и исполнительные органы управления Общества на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита.

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



Н.Ю. Бадмаева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

17 апреля 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 13 февраля 2013 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1037739616122.

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 (филнала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 2018 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.

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
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	64 618	94 747
2.1	Обязательные резервы	3.1	53 480	49 518
3	Средства в кредитных организациях	3.1	1 575 556	1 541 435
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.2	1 140 000	540 000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		7 648	12 061
9	Отложенный налоговый актив		6 399	5 829
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.3	232 862	332 287
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.4	87 527	107 862
13	Всего активов		3 114 610	2 634 221
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.5	1 181 967	976 315
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.6	98 286	187 859
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0

1	2	3	4	5
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.8	574 554	584 783
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		1 854 807	1 748 957
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
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		832 761	691 853
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		374 538	140 907
35	Всего источников собственных средств		1 259 803	885 264
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
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

" 17 " апреля 2019 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	но ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за " 31 " декабря 2018 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,

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:		59 677	50 852
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		59 677	50 852
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 являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		59 677	50 852
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		59 677	50 852
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	-9 829	-64
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.1	21 077	-9 188
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	1 718 083	1 653 786
15	Комиссионные расходы		1 513 280	1 471 492
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		2 018	-2 423
19	Прочие операционные доходы		961 659	756 417
20	Чистые доходы (расходы)		1 239 405	977 888
21	Операционные расходы	4.4	695 368	716 816
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		544 037	261 072
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	169 499	120 165
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		374 538	140 907
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		374 538	140 907

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		374 538	140 907
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		374 538	140 907

Президент _____

Главный бухгалтер _____

М.П. _____

Исполнитель _____

Телефон: (495) 782-98-03 _____

" 17 " _____ апреля 2019 г.



(Зубанова Е.В.)

(Петрова А.А.)

(Овчинникова А.П.)

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
(публикуемая форма)**

на " 01 " января 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) "ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"

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 I. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		43 924	43 924	24,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		43 924	43 924	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		1 155 147	778 653	
2.1	прошлых лет		832 761	691 853	33
2.2	отчетного года		322 386	86 800	12, 34
3	Резервный фонд		8 580	8 580	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		1 207 651	831 157	

1	2	3	4	5	6
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
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	5	102 434	90 911	10
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		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		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		не применимо	не применимо	
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		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	22 728	10
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		102 434	113 639	10
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		1 105 217	717 518	
Источники добавочного капитала					

1	2	3	4	5	6
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты 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		0	22 728	10
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	22 728	10
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1 105 217	717 518	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0	0	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	

1	2	3	4	5	6
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты 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	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		0	0	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 105 217	717 518	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		0	0	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		0	0	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8	4 445 646	3 961 962	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		0	0	

1	2	3	4	5	6
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		0	0	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		24.8607	18.1102	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	0	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		0	0	
70	Норматив достаточности основного капитала		0	0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		12.0	12.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
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	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
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
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № _____ 1.1 _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, которая будет раскрыта в порядке и сроки, установленные действующим законодательством на сайте <http://www.wumte.ru>.

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо
3	Применимое право	Россия
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	42 900 тыс. российских рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	42 900 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	05.10.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо
22	Характер выплат	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соответствии с требованиями законодательства при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствии величины собственных средств (капитала) и уставного капитала кредитной организации
32	Полное или частичное списание	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

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

<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 КК
" 17 " _____ апреля "Вестерн 2019"
"ДП Восток"



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (финанса)	
	по ОКНО	регистрационный номер (порядковый номер)
45336000	11538464	2726

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01 января 2019 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 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшения на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого нетто-капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	6	42 900	0	1 024	0	0	0	0	8 580	0	911 854	964 358
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		42 900	0	1 024	0	0	0	0	8 580	0	911 854	964 358
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	140 907	140 907
5.1	прибыль (убыток)	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	140 907	140 907
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-220 000	-220 000
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		42 900	0	1 024	0	0	0	0	8 580	0	832 761	885 265
13	Данные на начало отчетного года	6	42 900	0	1 024	0	0	0	0	8 580	0	832 761	885 265
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		42 900	0	1 024	0	0	0	0	8 580	0	832 761	885 265
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	374 538	374 538
17.1	прибыль (убыток)	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	374 538	374 538
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
21.1	по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	42 900	0	1 024	0	0	0	0	8 580	0	1 207 299	1 259 803	

Президент _____ (Зюбанова Е.В.)
 Главный бухгалтер _____ (Петрова А.А.)
 М.П. _____
 Исполнитель _____ (Овчинникова А.П.)
 Телефон: (495) 782-98-03
 " 17 " апреля 2019



Код территории по ОКАТО	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 2019 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 пояснения	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	24.9	18.1
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 финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		0.0	0.0	0.0
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		0.0	0.0	0.0
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		0.0	0.0	0.0
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		0.0	0.0	0.0

9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		10.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		0.0	0.0			0.0		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		0.0	0.0			0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		0.0	0.0			0.0		
13	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		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		100.0	125.5			116.5		
15	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		
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		100.0	0.0			0.0		
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0			0.0		

18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0	0.0			0.0		
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
0.0				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		0.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
0.0				0.0	0.0	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		
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

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			
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 _____
1	2	3	4 величина требований (обязательств), тыс. руб.	5 взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
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			

16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
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)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
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

" 17 " апреля 2019



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 2019 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:		470 383	288 733
1.1.1	проценты полученные	7.1	59 002	50 769
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные	4.2	1 718 083	1 653 786
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 513 280	-1 471 492
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	-9 829	-64
1.1.8	прочие операционные доходы		961 664	762 793
1.1.9	операционные расходы		-580 092	-597 215
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-165 165	-109 844
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-699 831	-98 778
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	3.1	-3 962	11 923
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	-600 000	-190 000
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		45 862	-15 913
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		50 784	-2 694
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.7	-94 932	185 157
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		-97 583	-87 251
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-229 448	189 955
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	3.3	-26 722	-47 363
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)		-26 722	-47 363
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, 11	0	-220 000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-220 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		276 506	-78 275
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		20 336	-155 683
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 566 358	1 722 041
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 586 694	1 566 358

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

(495) 782-98-03
" 17 " апреля 2019 г.



(Зюбанова Е.В.)

(Петрова А.А.)

(Овчинникова А.П.)

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК»**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**

Настоящая пояснительная информация является составной частью годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности (далее Отчетность) ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» за 2018 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 2018 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год будет утверждена решением Единственного участника Общества в соответствии с рекомендацией Совета Директоров Общества.

Соответствующее заседание Совета Директоров Общества и годовое собрание участников Общества запланированы на 30 апреля 2019 года.

Общество намерено оставить чистой прибыль, полученную за 2018, нераспределенной до последующего решения Участника Общества.

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 2019 г. составила 82 человек (на 1 января 2017 г. 88 человек).

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 2019 г. (также как и на 1 января 2018 г.):

1. Агеев Андрей Иванович – Председатель Совета директоров;
2. Телеснин Николай Анатольевич;
3. Белотто Александро.

Единоличным исполнительным органом в 2018 году (как и в 2017 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. (также как и на 1 января 2019 года):

1. Зюбанова Евгения Витальевна – Президент;
2. Конев Александр Вячеславович – Руководитель Службы внутреннего аудита;

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 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 2018 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 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Общее количество партнеров	330	380
в т.ч. с партнерами в РФ	210	262
в т.ч. с партнерами на территории иностранных государств	120	118
Количество пунктов обслуживания	47 451	51 464
в т.ч. на территории РФ	40 490	44 387
в т.ч. на территории иностранных государств	6 961	7 077

Снижение общего количества партнеров Общества, а также количества пунктов обслуживания по состоянию на 1 января 2019 года. связано в первую очередь с отзывом лицензий российских банков, что тем не менее не сказалось существенным образом на продуктивности сети в целом. Кроме того, Общество продолжает привлекать новых партнеров, а также продолжает расширение сотрудничества с существующими партнерами.

В течение 2018 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 развитие и усовершенствование новых электронных каналов, технологий, позволяющих осуществлять переводы не только из наличных денежных средств в наличные, а из любого источника (карточных и банковских счетов) и получать денежные переводы в другой стране как в наличной форме, так и на банковские счета.

В рамках новых и текущих направлений деятельности в РФ на 2019 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, в 2018 году Общество ввело в эксплуатацию собственный сайт 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 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 2018 году увеличилась на 233 631 тыс. руб. или на 265,8% по сравнению с чистой прибылью за 2017 год.

Увеличение прибыли связано в основном с увеличением дохода от операций по переводам в системе Вестерн Юнион:

	2018 год	2017 год	Изменение руб.	Изменение %
Доходы по переводам WU	2 668 185	2 400 084	268 101	11.17
Расходы по переводам WU	1 512 325	1 513 909	(1 584)	(0.10)
Финансовый результат	1 155 860	886 175	269 685	30.43

2. Учетная политика и налогообложение

2.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Принципы учета, принятые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2017 год.

Бухгалтерский учет в Обществе в 2018 году велся в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П от 27 февраля 2017 г. «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также нормативными актами Банка России, определяющими порядок учета отдельных операций.

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 подразделяются Обществом по следующим группам:

1. Здания и сооружения
2. Электронное и компьютерное оборудование
3. Мебель и офисное оборудование
4. Средства связи
5. Транспортные средства

6. Основные средства производственного назначения

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.

Амортизация основных средств начисляется линейным методом.

Срок полезного использования определяется на основании профессионального суждения и отражает ожидания по поводу времени, в течение которого Общество намерено получать экономические выгоды от использования основного средства, и зависит от скорости физического износа, скорости морального устаревания. Оценочные сроки использования основных средств представлены ниже:

	Оценочные сроки использования (лет)
Здания и сооружения	20-30
Электронное и компьютерное оборудование	2-5
Мебель и офисное оборудование	5-25
Средства связи	3-8
Транспортные средства	3-7
Основные средства производственного назначения	3-15

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.

Все нематериальные активы Общества классифицированы на отчетную дату как имеющие срок полезного использования, на основании профессионального суждения исходя из следующих факторов:

- из срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.

Амортизация нематериальных активов начисляется линейным методом.

Оценочные сроки использования нематериальных активов представлены ниже:

	Оценочные сроки использования (лет)
Права пользования (определяется договором)	2-25
Нематериальные активы, созданные Обществом	3- 10

В состав НМА, созданных Обществом, включается программное обеспечение, разработанное третьими лицами по требованию Общества, права на которое были переданы Обществу разработчиками.

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.

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 2018 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.

Требования и обязательства по операциям денежных переводов на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки.

Обесценение прочих активов

Финансовый актив условно определяется как обесцененный тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что контрагент имеет существенные финансовые затруднения, нарушает обязательства по оплате, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации.

Финансовый актив и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается

На отчетную дату Общество не имеет финансовых инструментов, которые бы оценивались по справедливой стоимости. Следующие классы финансовых активов и финансовых обязательств являются высоколиквидными:

- Средства кредитных организаций, том числе в Центральном банке Российской Федерации
- Обязательные резервы
- Чистая ссудная задолженность,

следующие классы финансовых активов и финансовых обязательств имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев) или срок до востребования:

- Средства кредитных организаций и клиентов
- Прочие финансовые активы
- Прочие финансовые обязательства.

В отношении перечисленных выше классов Общество исходит из допущения, что их справедливая стоимость на отчетную дату приблизительно равна балансовой стоимости.

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 2018 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 29 886 тыс. руб.;
- НДС за 2018 год в сумме 38 тыс. руб.;
- переплата по налогу на прибыль за 2018 год на сумму 5 021 тыс. руб.;
- уменьшение суммы отложенного налога на прибыль на сумму 1 700 тыс. руб.;
- операционные доходы на сумму 11 тыс. руб.

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

2.3 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год.

При разработке Учетной политики на 2019 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившими в силу с 01 января 2019 года нормативными документами Банка России:

- Положением Банка России от 02 октября 2017 года №605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";

- Указанием Банка России от 02 октября 2017 № 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";

- Указанием Банка России от 02.10.2017 № 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".

В Рабочий план счетов внесены новые балансовые счета по учету корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и счета для учета просроченной задолженности по операциям в системе Вестерн Юнион.

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

2.3 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. 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 позволяет 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 2018 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

По состоянию на 31 декабря 2018 года 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 средств в кредитных организациях

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Наличные средства	–	–
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	11 138	45 229
Обеспечительный взнос оператора платежной системы,	22 338	22 338
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	1 553 218	1 519 302
Резервы на возможные потери	–	(205)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 586 694	1 586 664
Обязательные резервы	53 480	49 518
Итого денежных средств и средств в кредитных организациях	1 640 174	1 636 182

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

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Денежные средства, размещенные в ЦБ РФ	1 140 000	540 000
- до востребования	70 000	540 000
- депозит на срок от 8 до 30 дней	1 070 000	–
Итого ссудная задолженность	1 140 000	540 000

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

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Основные средства	470 521	466 927
в т.ч.		
- Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе)	73 440	73 440
- Электронное и компьютерное оборудование	253 560	249 144
- Мебель и офисное оборудование	22 863	22 863
- Средства связи	119 637	120 460
- Транспортные средства	792	792
- Прочие основные средства	229	228
Начисленная амортизация по основным средствам	(346 506)	(253 345)
в т.ч.		
- Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе)	(28 340)	(24 683)
- Электронное и компьютерное оборудование	(228 734)	(162 067)
- Мебель и офисное оборудование	(13 943)	(13 394)
- Средства связи	(74 576)	(52 302)
- Транспортные средства	(792)	(792)
- Прочие основные средства	(121)	(107)
Итого балансовая стоимость основных средств	124 015	213 582
в т.ч.		
- Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе)	45 100	48 757
- Электронное и компьютерное оборудование	24 826	87 077
- Мебель и офисное оборудование	8 920	9 469
- Средства связи	45 061	68 158
- Транспортные средства	–	–
- Прочие основные средства	108	121
Нематериальные активы	165 858	117 677
в т.ч.		
- права пользования	112 205	111 493
- НМА, созданные Обществом	53 653	6 184
Начисленная амортизация по нематериальным активам	(64 823)	(40 376)
в т.ч.		
- права пользования	(55 708)	(35 546)
- НМА, созданные Обществом	(9 115)	(4 830)
Итого балансовая стоимость нематериальных активов	101 035	77 301
в т.ч.		
- права пользования	56 497	75 947
- НМА, созданные Обществом	44 538	1 354
Вложения в приобретение основных средств, нематериальных активов и материальные запасы	7 812	41 404
Всего основные средства и нематериальные активы	232 862	332 287

Предоставленные ниже данные раскрывают структуру и изменения в составе основных средств за отчетный 2018 год и предшествующий ему 2017 год:

	Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе)	Электронное и компьютерное оборудование	Мебель и офисное оборудование	Средства связи	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.18	73 440	249 144	22 863	120 460	792	228	466 927
Ввод в эксплуатацию за 2018 год	–	8 652	–	295	–	–	8 947
Выбытия за 2018 год	–	(5 222)	–	(131)	–	–	(5 353)
Прочие изменения за 2018 год	–	986	–	(986)	–	–	0
Первоначальная стоимость на 31.12.18	73 440	253 560	22 863	119 638	792	228	470 521
Накопленная амортизация на 01.01.18	(24 683)	(162 067)	(13 394)	(52 302)	(792)	(107)	(253 345)
Начислена амортизация за 2018 год	(3 657)	(71 594)	(549)	(22 701)	–	(13)	(98 514)
Выбытия за 2018 год	–	5 222	–	131	–	–	5 353
Прочие изменения за 2018 год	–	(295)	–	295	–	–	–
Накопленная амортизация на 31.12.18	(28 340)	(228 734)	(13 943)	(74 577)	(792)	(120)	(346 506)
Остаточная стоимость на 01.01.18	48 757	87 077	9 469	68 158	–	121	213 582
Остаточная стоимость на 31.12.18	45 100	24 826	8 920	45 061	–	108	124 015

	Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе)	Электронное и компьютерное оборудование	Мебель и офисное оборудование	Средства связи	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.17	73 440	238 036	22 863	119 474	792	96	454 701
Ввод в эксплуатацию за 2017 год	–	11 108	–	986	–	132	12 226
Выбытия за 2017 год	–	–	–	–	–	–	–
Прочие изменения за 2017 год	–	–	–	–	–	–	–
Первоначальная стоимость на 31.12.17	73 440	249 144	22 863	120 460	792	228	466 927
Накопленная амортизация на 01.01.17	(21 026)	(91 427)	(12 812)	(27 994)	(792)	(96)	(154 147)
Начислена амортизация за 2017 год	(3 657)	(70 640)	(582)	(24 308)	–	(11)	(99 198)
Выбытия за 2017 год	–	–	–	–	–	–	–
Прочие изменения за 2017 год	–	–	–	–	–	–	–
Накопленная амортизация на 31.12.17	(24 683)	(162 067)	(13 394)	(52 302)	(792)	(107)	(253 345)
Остаточная стоимость на 01.01.17	52 414	146 609	10 051	91 480	–	–	300 554
Остаточная стоимость на 31.12.17	48 757	87 077	9 469	68 158	–	121	213 582

По состоянию на 01 января 2019 года:

- Общество не имеет ограничений прав собственности на основные средства. Отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения;
- Общество не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств;

Предоставленные ниже данные раскрывают движение отдельных категорий нематериальных активов за отчетный 2018 год и предшествующий ему 2017 год:

	НМА, созданные Обществом	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.18	6 183	111 494	117 677
Ввод в эксплуатацию за 2018 год	47 470	3 897	51 367
Выбытия за 2018 год	–	(3 186)	(3 186)
Первоначальная стоимость на 31.12.18	53 653	112 205	165 858
Накопленная амортизация на 01.01.18	(4 830)	(35 546)	(40 376)
Начислена амортизация за 2018 год	(4 285)	(23 348)	(27 633)
Выбытия за 2018 год	–	3 186	3 186
Накопленная амортизация на 31.12.18	(9 115)	(55 708)	(64 823)
Остаточная стоимость на 01.01.18	1 353	75 948	77 301
Остаточная стоимость на 31.12.18	44 538	56 497	101 035

	НМА, созданные Обществом	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.17	4 798	114 664	119 462
Ввод в эксплуатацию за 2017 год	1 386	3 905	5 291
Выбытия за 2017 год	–	(7 076)	(7 076)
Первоначальная стоимость на 31.12.17	6 184	111 493	117 677
Накопленная амортизация на 01.01.17	(4 742)	(18 752)	(23 494)
Начислена амортизация за 2017 год	(88)	(23 870)	(23 958)
Выбытия за 2017 год	–	7 076	7 076
Накопленная амортизация на 31.12.17	(4 830)	(35 546)	(40 376)
Остаточная стоимость на 01.01.17	56	95 912	95 968
Остаточная стоимость на 31.12.17	1 354	75 947	77 301

Нематериальные активы, в отношении которых Обществом признан убыток от обесценения, на отчетную дату отсутствуют.

В “Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма)” расходы по амортизации нематериальных активов, отражаются по статье 21 “Операционные расходы”.

3.4 Сведения об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Финансовые активы		
Требования по прочим операциям	6 309	29 888
- в валюте РФ	3 017	27 840
- в долларах США	3 292	2 048
<i>в т.ч. долгосрочная дебиторская задолженность</i>	<i>1 296</i>	<i>1 336</i>
Требования по получению процентов по депозитам	1 075	400
Нефинансовые активы		
Расчеты по налогам и страховым взносам	2 901	2 083
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	167	252
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	-	3
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	9 699	12 026
<i>в т.ч. долгосрочная дебиторская задолженность</i>	<i>-</i>	<i>1</i>
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6 863	5 897
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	15 042	15 042
<i>в т.ч. долгосрочная дебиторская задолженность</i>	<i>15 042</i>	<i>15 042</i>
Расчеты с прочими дебиторами	47	85
Расходы будущих периодов	52 152	54 107
<i>в т.ч. долгосрочная дебиторская задолженность</i>	<i>7 643</i>	<i>12 371</i>
Итого прочих активов до вычета резерва на возможные потери	94 255	119 783
Резервы на возможные потери	(6 728)	(11 921)
Итого прочих активов	87 527	107 862

В таблице ниже представлена информация о стоимости прочих активов и сформированных резервов на возможные потери в разрезе сроков, оставшихся до их погашения. Информация о сумме сформированных резервов указана с учетом резервов, сформированных по обязательствам, отраженным на счетах 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств»:

	До востре- бования	До года	Свыше года	Итого прочих активов
Активы на 1 января 2019 г.	4 447	65 827	23 981	94 255
Резервы на возможные потери на 1 января 2019 г.	(6 709)	(6)	(13)	(6 728)
На 1 января 2018 г.	28 901	62 132	28 750	119 783
Резервы на возможные потери 1 января 2018 г.	(11 575)	(343)	(3)	(11 921)

3.5 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Корреспондентские счета	517 129	242 123
- в валюте РФ	201 203	92 658
- в долларах США	315 926	149 465
Гарантийный фонд платежной системы	664 653	734 151
- в валюте РФ	89 451	119 502
- в долларах США	575 202	614 649
Межбанковские привлеченные средства	185	41
- до востребования	185	41
Итого	1 181 967	976 315

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

Гарантийный фонд платежной системы формируется Обществом для обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы. В случае неисполнения обязательств участником платежной системы его гарантийный взнос используется для зачета требований по таким обязательствам.

3.6 Информация об изменении резерва по прочим активам и денежным средствам

	За 2018 год	За 2017 год
Резерв на возможные потери по прочим активам на 1 января	12 126	14 736
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	(2 018)	2 423
Списано за счет резерва	(3 380)	(5 033)
Резерв на возможные потери по прочим активам на 31 декабря	6 728	12 126

3.7 Информация об остатках средств на счетах клиентов

	Вид экономической деятельности	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Расчетные счета юридических лиц-нерезидентов	финансовая	98 277	187 859
- в валюте Российской Федерации	финансовая	35 564	187 853
- в долларах США	финансовая	62 713	6
Расчетные счета юридических лиц-резидентов	рекламная	9	-
- в валюте Российской Федерации	рекламная	9	-
Итого остатки на счетах клиентов		98 286	187 859

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

3.8 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

В таблице ниже представлена информация с учетом остатка по балансовому счету 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств»)

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	490 786	501 424
- в валюте РФ	(65 281)	21 983
- в долларах США	556 067	479 441
в т.ч. требования по незавершенным расчетам	642 380	386 948
- в валюте РФ	146 963	113 342
- в долларах США	495 417	273 606
т.ч. обязательства по незавершенным расчетам	1 133 166	888 372
- в валюте РФ	81 682	135 325
- в долларах США	1 051 484	753 047
Обязательства по прочим операциям	27 272	19 061
- в валюте РФ	16 324	9 566
- в долларах США	10 948	9 495
Нефинансовые обязательства		
Расчеты по налогам и сборам	7 517	6 778
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	36 113	41 465
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	12 640	15 843
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	224	206
Расчеты с прочими дебиторами	2	6
Итого прочих обязательств	574 554	584 783

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

	До востребования	До года	Свыше года	Итого прочих обязательств
На 1 января 2018 г.	518 060	56 494	–	574 554
На 1 января 2019 г.	520 491	64 292	–	584 783

3.9. Информация об операциях аренды

Общество как арендатор

Для осуществления своей основной деятельности Общество на условиях операционной аренды арендует офисные помещения. В 2015 году Общество и Арендодатель пришли к соглашению о продлении срока действия договора аренды до 30 марта 2020 г. путем заключения дополнительного соглашения. По условиям договора аренды, стоимость арендованных основных средств учитывается на балансе арендодателя. При соблюдении условий договора, Общество имеет преимущественное право на заключение договора аренды на новый срок. Договор аренды может быть расторгнут досрочно в случае нарушения условий договора любой из сторон.

Платежи по договору аренды номинированы в евро, оплата осуществляется ежеквартально по курсу Бака России на дату оплаты. Арендодатель имеет право на ежегодный пересмотр размера арендной платы.

Расходы по аренде помещения за 2018 год составили 86 593 тыс. руб. (за 2017 год 75 381 тыс. руб.).

Общество как арендодатель

Общество является субарендодателем помещений для Компании с ограниченной ответственностью «Вестерн Юнион Северная Европа ГмбХ» (Германия). Договор субаренды заключается на срок одиннадцать месяцев. Субарендатору предоставляется преимущественное право на заключение Договора субаренды помещений на новый срок. Общество имеет право на досрочное расторжение договора субаренды.

Платежи по договору аренды номинированы в евро, оплата осуществляется ежемесячно по курсу Банка России на дату оплаты. Ежемесячная плата подлежит пересмотру при изменении условий основного договора аренды. При этом новая ставка субаренды применяется с даты вступления в силу новой ставки аренды основного договора.

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г., Общество получило доход от сдачи Компании в субаренду нежилого помещения в сумме 9 694 тыс. руб. (2017 год: 8 506 тыс. руб.).

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 2018 год	За 2017 год
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	10 294	19 517
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(19 656)	(19 739)
Доходы от применения НВПИ	361	947
Расходы от применения НВПИ	(828)	(789)
Чистый расход по операциям с иностранной валютой	(9 829)	(64)
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2 217 507	1 879 348
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(2 196 430)	(1 888 536)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	21 077	(9 188)

4.2 Информация о комиссионных доходах

	За 2018 год	За 2017 год
Комиссионные доходы от операций по переводам Western Union	1 716 324	1 652 707
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	795	462
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	492	572
Комиссионные доходы от операций по переводам по поручению юридических лиц	472	45
Итого комиссионные доходы	1 718 083	1 653 786

4.3 Информация об основных компонентах расхода по налогам

	За 2018 год	За 2017 год
Налог на прибыль, в т.ч.	103 531	50 147
Налог на прибыль по данным налоговой декларации	104 101	54 609
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(570)	(4 462)
Налоги отличные от налога на прибыль, в т.ч.	65 968	70 018
НДС, уплаченный	64 911	68 891
Налог на имущество	1 033	1 116
Уплаченные государственные пошлины	17	4
Транспортный налог	7	7
Расход по налогам	169 499	120 165

4.4 Информация о вознаграждении работникам

	За 2018 год	За 2017 год
Заработная плата сотрудников	188 630	212 684
Отчисления взносов по заработной плате	41 879	40 360
Прочие вознаграждения сотрудникам	7 284	7 177
Итого	237 793	260 221

4.5 Информация об урегулировании судебных разбирательств

	За 2018 год	За 2017 год
Расходы, начисленные на основании решения суда	–	606
в т.ч. за счет расходов прошлых лет	–	–

4.6 Результат сверки расхода (дохода) по налогу и результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога

	За 2018 год	За 2017 год
Начисление налога на прибыль – текущая часть, отраженная в декларации по налогу на прибыль	104 101	54 609
Расход по налогу на прибыль, включая отложенный налоговый актив	103 531	50 146
Прибыль до налогообложения	478 069	191 053
Отложенный налоговый (ОНА)	570	4 463
Прибыль до налогообложения после корректировки на ОНА	478 639	195 516
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	95 728	39 103
Доходы, не учитываемые при расчета налога на прибыль в соответствии с требованиями статьи 251 НК РФ	155 352	194 354
Расходы, не учитываемые при расчета налога на прибыль в соответствии с требованиями статьи 270 НК РФ	188 275	246 672
Прибыль, признанная исключительно для целей налогообложения	8 944	25 212
Итого прибыль в целях налогообложения	520 506	273 046
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Расход по налогу на прибыль	104 101	54 609

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

На 1 января 2019 и 2018 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 2018 году Обществом не производилась выплата дивидендов (в 2017 году выплата дивидендов составила 220 000 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 2019 г. – 102 434 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2018 г. – 113 639 тыс. руб.

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

6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810.

Ниже раскрыта информация об общем совокупном доходе НКО за 2018 и 2017 годы:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль	Итого источники капитала
На 01 января 2017 года	42 900	1 024	8 580	911 854	964 358
Прибыль за отчетный период	–	–	–	140 907	140 907
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу участников	–	–	–	(220 000)	(220 000)
Итого совокупный доход за 2017 год	–	–	–	832 761	885 265
На 01 января 2018 года	42 900	1 024	8 580	832 761	885 265
Прибыль за отчетный период	–	–	–	374 538	374 538
Итого совокупный доход за 2018 год	–	–	–	1 207 299	1 259 803

В 2018 году (как и в 2017 году) Общество не производило ретроспективное применение новой учетной политики и ретроспективное исправление ошибок.

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

Данные, указанные в статьях отчета о движении денежных, отличаются от аналогичных данных бухгалтерского баланса в связи с применением корректировок согласно Указания Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

7.1 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей

	За 2018 год	За 2017 год
Проценты полученные	59 677	50 852
Доход от сдачи имущества в аренду	9 694	8 506
Комиссии полученные за РКО и ведение кор. счетов	1 759	1 034
Итого	71 130	60 392

8. Управление рисками

Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

В отчетном году Общество выявило следующие виды рисков, присущие деятельности Общества, за которыми производился контроль в рамках установленных Политикой управления рисками процедур:

- Стратегический риск;
- Операционный риск;
- Правовой и Комплаенс-риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Рыночный риск;
- Кредитный риск (риск концентрации в кредитном риске);
- Риск потери ликвидности.

Из них следующие риски выделены Обществом в качестве значимых рисков согласно проведенной оценке:

- Кредитный риск;
- Операционный риск
- Рыночный риск

Риск потери ликвидности классифицирован Обществом как условно-значимый. В силу специфики деятельности Общества такой риск может возникнуть как следствие реализации указанных значимых рисков. Причины возникновения по видам риска:

- Кредитный риск: невыполнение договорных обязательств контрагентом перед Обществом;
- Рыночный риск: влияние курсовой разницы и наличие открытой валютной позиции в связи с проведением расчетов в иностранной валюте – доллары США;
- Операционный риск:
 - нарушение бизнес-процессов, в том числе вследствие ненадлежащей организации бизнес-процессов, нарушения внутренних регламентов и процедур;
 - нарушения в работе систем, оборудования и технологий, в том числе, связанные с обеспечением безопасности и защиты информации;
 - несоблюдение договоров с контрагентами;
 - нарушения в работе персонала и в организации труда, в том числе превышения сотрудниками своих полномочий, применение ошибочных, противоправных действий, а также бездействия персонала;
 - нарушение деятельности в связи с обстоятельствами непреодолимой силы, стихийных бедствий, технологических катастроф, недобросовестных действий третьих лиц, применение санкций иностранных государств;
 - мошенническая деятельность со стороны третьих лиц, включая компьютерные атаки;

- Риск потери ликвидности: риск может возникать как следствие операционного риска (внутренние или внешние технические сбои), валютного риска (вследствие значительного колебания курсов валют, приводящие к существенным с точки зрения ликвидности), кредитного риска (ухудшение финансового состояния контрагентов под воздействием внешних или их внутренних факторов), а также неэффективных процедур управления ликвидностью, таких как несбалансированность в сроках погашения расчетных требований и обязательств;
- Риск потери деловой репутации: мошенничество, ненадлежащее качество сервиса, ошибки управленческой деятельности, ненадлежащее качество выстроенных процессов, нарушения корпоративной этики, действия конкурирующих организаций и СМИ;
- Правовой риск и комплаенс-риск: неэффективная работа, приводящая к ошибкам правового характера, ошибочная интерпретация требований законодательства, несоблюдение законодательства, в том числе по идентификации клиентов и выгодоприобретателей, несоблюдение внутренних документов Общества, нарушение договоров с контрагентами, недостаточная проработка правовых вопросов, несовершенство правовой системы и противоречивость законодательных актов.

Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

Основными целями Политики управления рисками в Обществе является обеспечение устойчивости и надежности функционирования Общества в процессе осуществления им деятельности и реализации поставленных задач.

Общество осуществляло управление рисками в рамках принятой стратегии управления рисками и капиталом, разработанной в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы". Подходы, применяемые Обществом в целях управления рисками и капиталом, соответствуют масштабу и характеру деятельности Общества.

Описание процедур управления рисками и методов их оценки

Система управления рисками Обществом создана в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Общества капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Общества по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

Система управления рисками Общества включает следующие компоненты:

- Методы выявления рисков (включая потенциальные риски), классификация рисков и выявление значимых рисков и условно-значимых рисков.
- Методы управления рисками и применение риск – ориентированного подхода, суть которого сводится к организации и проведению мероприятий по контролю и профилактике риска;
- Контроль за объемами значимых и условно-значимых рисков.
- Осуществление оценки значимых и условно-значимых для Общества рисков.
- Осуществление агрегированных количественных оценок значимых и условно-значимых рисков в целях определения совокупного объема риска.
- Обеспечение выполнения обязательных нормативов Банка России и размера открытой валютной позиции.
- Оценка достаточности имеющегося в распоряжении Общества капитала для покрытия значимых и условно-значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Общества;
- Планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых и условно-значимых рисков, тестирование устойчивости Общества по отношению к факторам риска внутренней и

внешней среды, ориентирам развития бизнеса, предусмотренным стратегией развития Общества, а также фазам цикла деловой активности;

- Организация системы отчетности и контроля подразделений в части управления рисками;
- Организация взаимодействия органов управления Общества, Совета Директоров, Службы управления рисками, Комитетов и структурными подразделениями Общества с целью эффективного управления рисками и капиталом.

Управление рисками Обществом 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;
- приоритет целей деятельности – достижение целей и выполнение функций имеет приоритет над финансовыми потерями, связанными с реализацией мер по обеспечению их достижения;
- 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;
- осведомленность – руководство, работники структурных подразделений должны быть своевременно осведомлены о рисках, связанных с выполняемыми ими бизнес-процессами и с планируемыми к реализации новыми операциями и проектами, что предполагает предварительное проведение идентификации и оценки соответствующих рисков;
- 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;
- обеспечение «трех линий защиты» - управление рисками осуществляется на трех уровнях: на уровне владельцев рисков, непосредственно выявляющих бизнес-процессы и управляющих связанными с ними рисками; подразделений, выполняющих методологические и контролирующие функции по управлению рисками (разработка лимитов, мониторинг рисков, проверка соответствия фактического уровня риска допустимым значениям) и подразделения, осуществляющие независимую оценку системы управления рисками Общества;
- ясное выражение (оценка) неопределенности – система управления рисками Общества обеспечивает количественное и (или) качественное определение уровня риска на основе информации (исторических данных, прогнозов, экспертных оценок и другой информации), позволяющей объективно определить уровень риска;
- 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;
- обучение и мотивация – Общество обеспечивает прохождение работниками, вовлеченными в процессы управления рисками, обучение современным стандартам и практикам управления рисками.

Общество осуществляет следующие процедуры управления рискам:

- Идентификация рисков;
- Оценка рисков;
- Реагирование на риски;
- Мониторинг рисков;
- Подготовка отчетности по рискам.

Общество использует следующие способы реагирования на риски:

- 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;
- 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;
- резервирование (финансирование риска) – создание резервных фондов для покрытия дополнительных расходов от реализации 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;
- уклонение от риска – применяется в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень, при этом невозможно и/или нецелесообразно применить другие способы реагирования на риск;

Идентификация значимых рисков осуществляется на основании соответствующей методики. Риски, которые влияют на расчет норматива достаточности капитала по методике Банка России всегда классифицируются Обществом как значимые риски. Остальные риски оцениваются по системе показателей, характеризующих уровень риска, такие как частота возникновения события, вероятность наступления события, сложность операции, фактические потери, объем операций, подвергшихся риску.

Мониторинг и контроль за риском осуществляется в зависимости от определения его значимости.

Отчетность по рискам, подготавливаемая в рамках требований ВПОДК, позволяет обобщить информацию по различным видам значимых рисков в целях проведения комплексного анализа подверженности Общества рискам, осуществить оценку достаточности капитала и оценить потребность в капитале на перспективу, информировать органы управления, подразделения и функции, связанные с принятием и управлением рисками, о результатах оценки достаточности капитала.

Размер активов Общества составляет менее 500 миллиардов рублей. В соответствии с Указанием № 3624-У Общество применяет методы оценки рисков в целях определения достаточности капитала, установленные Положениями Банка России. Оценка уровня принимаемых рисков производится на основе внутренних документов, которые включают в себя методы идентификации, оценки, реагирования, мониторинга/контроля и отчетности.

Для остальных видов риска Обществом применяются методы, установленные внутренними документами.

Об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным годом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления рисками

В целом в 2018 году система управления рисками не подвергалась существенным изменениям. В перечень рассматриваемых рисков был включен стратегический риск. Также, был выделен комплаенс-риск, который рассматривается в составе процедур по управлению правовым риском (в качестве самостоятельного риска не рассматривается). В составе кредитного риска учтен риск концентрации. Проводится оценка риска концентрации по итогам года.

О размере риска, которому подвержена кредитная организация на отчетную дату

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01 января 2019 приведена в таблице.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 395 401	2 128 562	287 448
2	при применении стандартизированного подхода	2 395 401	2 128 562	287 448
3	Рыночный риск, всего, в том числе:	24 957	-	2 995
4	при применении стандартизированного подхода	24 957	-	2 995
5	Операционный риск, всего, в том числе:	2 025 288	1 833 400	243 035
6	при применении базового индикативного подхода	2 025 288	1 833 400	243 035
7	Итого	4 445 646	3 961 962	533 478

Общая сумма требований, взвешенных по уровню риска, незначительно увеличилась за отчетный период за счет увеличения всех статей. В кредитном риске - за счет его роста по состоянию на отчетную дату (+267 млн. руб., 13%), в операционном риске – в связи с пересчетом показателя по базовому индикативному подходу (+192 млн. руб., 10%), в рыночном риске – в связи с появлением рыночного риска при расчете показателя.

О степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Основными способов выявления и оценки риска концентрации является:

- Установление показателей, позволяющих выявить риск концентрации в отношении значимых рисков и степень диверсификации портфелей;
- Оценка различных форм концентрации в банковских рисках с совокупными объемами подходящих для сравнения показателей в целом по Обществу;
- Количественная оценка в денежном выражении величины концентрации банковских рисков.

При оценке риска концентрации Общество применяет подходы в части соблюдения нормативов, ограничений и лимитов, установленных Банком России.

Контроль за уровнем риска концентрации осуществляется в отношении значимых рисков, в которых выявлен риск концентрации.

Характеристики различных видов концентрации рисков:

Коэффициент концентрации в портфеле кредитных требований указан в таблице.

По состоянию на 1 января 2019 г.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода
и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска
в целях определения требований к капиталу

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффи- циент концентр- ации (удельны й вес) кредитно го риска в разрезе портфеле й требован ий (обязател ьств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балан- совая	внеба- лансовая	балан- совая	внеба- лансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 228 024	-	1 228 024	-	-	0%
2	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 982 945	-	1 982 945	-	1 936 492	98%
3	Юридические лица	211 961	-	211 961	-	211 668	100%
4	Просроченные требования (обязательства)	3 196	-	3 196	-	-	0%
5	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	3 860	-	3 860	-	3 738	97%
6	Прочие	243 969	-	243 969	-	243 503	100%
7	Всего	3 673 955	-	3 673 955	-	2 395 401	65%

По состоянию на 1 января 2018 г.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода
и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска
в целях определения требований к капиталу

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требовани я (обязатель- ства), взвешенны е по уровню риска, тыс. руб.	Коэффицие нт концентра ции (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательс тв), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балан- совая	внеба- лансовая	балан- совая	внеба- лансо- вая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	584 529	-	584 529	-	-	0%
2	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 873 639	-	1 873 639	-	1 692 099	90%
3	Юридические лица	26 013	-	26 013	-	20 773	80%
4	Просроченные требования (обязательства)	5 051	-	5 051	-	-	0%
5	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	582	-	582	-	-	0%
6	Прочие	416 111	-	416 111	-	415 691	100%
7	Всего	2 905 925	-	2 905 925	-	2 128 562	73%

Коэффициент концентрации в кредитном портфеле незначительно снизился относительно аналогичного показателя в прошлом году.

Концентрация рисков по видам финансовых инструментов в разрезе географических зон.

Под риском концентрации в разрезе географических зон понимается риск потерь в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, с контрагентами которого Общество ведет свою деятельность.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Общества по состоянию на 1 января 2019 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»):

тыс. руб.

Наименование статей	РФ	СНГ	Ирландия	Европа	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1. Денежные средства	-	-	-	-	-	-
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	64 618	-	-	-	-	64 618
2.1. Обязательные резервы	53 480	-	-	-	-	53 480
3. Средства в кредитных организациях	1 575 556	-	-	-	-	1 575 556
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5. Чистая ссудная задолженность	1 140 000	-	-	-	-	1 140 000
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8. Требования по текущему налогу на прибыль	7 648	-	-	-	-	7 648
9. Отложенный налоговый актив	6 399	-	-	-	-	6 399
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	232 862	-	-	-	-	232 862
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
12. Прочие активы	502 784	5 134	206 947	15 042	-	729 907
13. Итого активы	3 529 867	5 134	206 947	15 042	-	3 756 990
Обязательства						
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-	-
15. Средства кредитных организаций	1 181 967	-	-	-	-	1 181 967
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	-	-	98 277	-	98 286
16.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
18. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
20. Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
21. Прочие обязательства	195 344	972 422	-	224	48 944	1 216 934
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-
23. Итого обязательств	1 377 320	972 422	-	98 501	48 944	2 497 187

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Общества по состоянию на 1 января 2018 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»):

тыс. руб.						
Наименование статей	РФ	СНГ	Ирландия	Европа	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1. Денежные средства	-	-	-	-	-	-
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	94 747	-	-	-	-	94 747
2.1. Обязательные резервы	49 518	-	-	-	-	49 518
3. Средства в кредитных организациях	1 541 435	-	-	-	-	1 541 435
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5. Чистая ссудная задолженность	540 000	-	-	-	-	540 000
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8. Требования по текущему налогу на прибыль	12 061	-	-	-	-	12 061
9. Отложенный налоговый актив	5 829	-	-	-	-	5 829
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	332 287	-	-	-	-	332 287
11 Прочие активы	477 650	2 118	-	15 042	-	494 810
12. Итого активы	3 004 009	2 118	-	15 042	-	3 021 169
Обязательства						
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-	-
14. Средства кредитных организаций	976 315	-	-	-	-	976 315
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	187 859	-	187 859
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	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	-	-	-	-	-	-
22. Итого обязательств	1 130 761	649 177	145 987	188 065	21 915	2 135 905

В связи со спецификой бизнеса Общество не проводит оценку и не рассматривает концентрацию в разрезе одного сектора экономики, требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности и зависимости от отдельных источников ликвидности.

Информация о кредитном риске:

Ответственным за принятие решений по управлению кредитным риском является Президент Общества. Подразделение Общества, принимающее риск – отдел анализа кредитных рисков.

Контроль за уровнем риска осуществляется Президентом Общества, руководителем службы управления рисками.

Объектами кредитного риска Общества являются:

- расчетные операции с контрагентами по денежным переводам;
- требования к контрагентам по сделкам купли – продажи валюты;
- денежные средства на корреспондентских счетах и в депозитах у контрагентов;
- требования по возврату предоплаты контрагентам;
- требования по прочим договорам с контрагентами.

Основным методом выявления кредитного риска является проведение кредитного анализа контрагента с целью оценки финансового состояния контрагента и его кредитоспособности. Кредитный анализ осуществляется в разрезе каждого контрагента. В методике оценки финансового состояния контрагента применяются количественные и качественные показатели, включающие в себя индивидуальные факторы риска.

Методы, применяемые Обществом для управления кредитным риском:

- разработка 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).

Процедуры контроля за объемами кредитного риска:

- установление и соблюдение пограничных (сигнальных) значений по количеству и суммам, характеризующим уровень кредитного риска;
- установление и соблюдение Целевых уровней показателей склонности к риску;
- установление и соблюдение лимитов на одного контрагента в разрезе валюты обязательства посредством автоматизированной системы управления лимитами на контрагентов.
- недопущение несанкционированного увеличения лимита. Контроль за использованием лимитов контрагентов осуществляется автоматизированной системой в режиме реального времени.

Общество применяет стандартизированный подход при оценке кредитного риска. У Общества отсутствует ссудная и приравненная к ссудной задолженность, сделки с долговыми ценными бумагами, условные обязательства кредитного характера.

В качестве обеспечения кредитной задолженности по расчетам с контрагентами Общество применяет авансовые платежи контрагентов, а также гарантии банков с высоким международным рейтингом. В рамках деятельности Платежной Системы Вестерн Юнион Общество принимает гарантийные взносы участников.

В таблице указаны суммы обеспечения кредитной задолженности по расчетам.

Обеспечение кредитной задолженности по расчетам с контрагентами

тыс. руб.

Наименование статьи	На 1 января 2019	На 1 января 2018
1	2	3
Гарантийный фонд участников Платежной Системы Вестерн Юнион	651 226	625 508
Авансовый платеж контрагентов, не являющихся участниками Платежной Системы Вестерн Юнион	232 018	231 466
Полученные гарантии и поручительства	9 726	8 064
Итого сумма, снижающая кредитный риск	660 952	633 572

В таблице представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П по состоянию на 1 января 2019 г.:

тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный				
												II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1.	Требования к кредитным организациям	1 980 601	1 869 511	104 372	4 160	--	2 558	2 902	4 579	4 579	4 579	1 033	988	--	2 558	
1.1	Корреспондентские счета	553 218	553 218	--	--	--	--	--	--	X	--	--	--	--	--	
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
1.3	Требования по операциям перевода денежных средств	427 372	316 285	104 372	4 160	--	2 555	2 899	4 576	4 576	4 576	1 033	988	--	2 555	
1.4	Требования по хозяйственным операциям	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
1.5	Требования по получению процентных доходов	7	7	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
1.6	Требования по получению комиссионных доходов	4	1	--	--	--	3	3	3	3	3	--	--	--	3	
2.	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	233 463	224 179	5 579	2 364	--	1 341	1 340	2 149	2 149	2 149	55	753	--	1 341	
2.1	Требования по операциям перевода денежных средств	211 511	207 841	1 030	1 346	--	1 294	1 293	1 586	1 586	1 586	10	282	--	1 294	
2.2	Требования по хозяйственным операциям	21 952	16 338	4 549	1 018	--	47	47	563	563	563	45	471	--	47	

По состоянию на 1 января 2018 г.:

тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V		I	II	III					
											Итого	По категориям качества				
												II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
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 2018 году (как и в 2017 году) Общество не осуществляло реструктуризацию активов.

В таблице представлена классификация активов по группам риска в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И:

тыс. руб.

Наименование группы активов	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
1	2	3
I группа активов	1 228 024	584 529
II группа активов	56 373	226 259
III группа активов	–	–
IV группа активов	2 385 531	2 093 944
V группа активов	3 860	1 171
Итого	3 673 788	2 905 903

В таблице представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 1 января 2019 г., в тыс. руб.

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	2	3	4	5	6	7	8
1.	Прочие требования	4 242	388	1 902	688	1 264	3 898
1.1.	Требования к партнерам по операциям переводов денежных средств	4 195	388	1 902	688	1 217	3 851
1.2.	Требования по хозяйственным операциям	47	–	–	–	47	47

На 1 января 2018 г.:

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	2	3	4	5	6	7	8
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

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов по состоянию на 1 января 2019 г. составил 0,10%, по состоянию на 1 января 2018 г. – 0,20%.

В таблице представлена информация о кредитных требованиях Общества, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска. В таблице не учтены сформированные резервы по портфелям в кредитном риске.

По состоянию на 1 января 2019:

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)													Всего
		из них с коэффициентом риска:													
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 228 024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 228 024
2	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	56 373	-	-	-	-	1 926 572	-	-	-	-	-	-	1 982 945
3	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	2 11 961	-	-	-	-	-	-	2 11 961
4	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	3 196	-	-	-	-	-	-	3 196
5	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 860	-	-	3 860
6	Прочие	-	-	-	-	-	-	243 802	-	167	-	-	-	-	243 969
7	Всего	1 228 024	56 373	-	-	-	-	2 385 531	-	167	-	3 860	-	-	3 673 955

тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018:

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)														Всего
		из них с коэффициентом риска:														
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	Прочие			
1		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	584 529	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	584 529	
2	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	226 259	-	-	-	-	1 646 791	-	-	-	589	-	-	1 873 639	
3	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	26 013	-	-	-	-	-	-	26 013	
4	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	5 051	-	-	-	-	-	-	5 051	
5	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	582	-	-	582	
6	Прочие	-	-	-	-	-	-	416 089	-	22	-	-	-	-	416 111	
7	Всего	584 529	226 259	-	-	-	-	2 093 944	-	22	-	-	1 171	-	2 905 925	

тыс. руб.

Информация о рыночном риске:

В силу специфики деятельности Общества валютный риск в составе рыночного риска является присущим деятельностью Общества.

Ответственным за принятие решений по управлению рыночным риском является Президент Общества.

Подразделение Общества, принимающее риск - отдел корреспондентских отношений и расчетов.

Контроль за уровнем риска осуществляется Президентом Общества, заместителем главного бухгалтера, руководителем службы управления рисками.

Общество применяет стандартизированный подход в оценке валютного риска.

По состоянию на 01 января 2019 г. величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов)		
1	Процентный риск (общий или специальный)	неприменимо
2	Фондовый риск (общий или специальный)	неприменимо
3	Валютный риск	24 957
4	Товарный риск	неприменимо
Опционы:		
5	Упрощенный подход	неприменимо
6	Метод дельта-плюс	неприменимо
7	Сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	неприменимо
9	Всего:	0

По состоянию на 01 января 2018 г. величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов)		
1	Процентный риск (общий или специальный)	неприменимо
2	Фондовый риск (общий или специальный)	неприменимо
3	Валютный риск	0
4	Товарный риск	неприменимо
Опционы:		
5	Упрощенный подход	неприменимо
6	Метод дельта-плюс	неприменимо
7	Сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	неприменимо
9	Всего:	0

Нарушений лимитов открытых валютных позиций в течение отчетного года не было.

Анализ чувствительности Общества к валютному риску выполняется в рамках проведения ежегодного стресс-тестирования рыночного риска. В качестве сценария используется ключевые параметры валютного риска. Общество принимает в качестве параметров обесценение национальной валюты и волатильность курса национальной валюты к иностранной валюте (российский рубль – доллар США). Расчет показателя обесценения производится на основании выборки данных валютных курсов российского рубля по отношению к доллару США за 2014 г. в период их значительного колебания, связанного с изменением экономической ситуации. Показатель обесценения характеризует существенное отклонение курса рубля к доллару США за оцениваемый период. Показатель обесценения, выраженный в процентах, применяется к значениям курса российского рубля к доллару США за 1 квартал 2018. Прочие параметры принимаются Обществом для целей анализа как несущественные.

Общество не вносило существенных изменений в подход к оценке по сравнению с предыдущим отчетным годом.

Структура активов и обязательств, подверженных влиянию изменений курса валют по состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 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»):

тыс. руб.

Наименование статьи	На 1 января 2019 г.				На 1 января 2018 г.			
	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
		3	4			7	8	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1. Денежные средства	–	–	–	–	–	–	–	–
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	64 618	–	–	64 618	94 747	–	–	94 747
2.1. Обязательные резервы	53 480	–	–	53 480	49 518	–	–	49 518
3. Средства в кредитных организациях	78 704	1 496 852	–	1 575 556	284 252	1 257 183	–	1 541 435
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	–	–	–
5. Чистая ссудная задолженность	1 140 000	–	–	1 140 000	540 000	–	–	540 000
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	–	–	–
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	–	–	–	–	–	–	–	–
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	–	–	–	–	–
8. Требования по текущему налогу на прибыль	7 648	–	–	7 648	12 061	–	–	12 061
9. Отложенный налоговый актив	6 399	–	–	6 399	5 829	–	–	5 829
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	232 862	–	–	232 862	332 287	–	–	332 287
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи								
12. Прочие активы	235 531	494 376	–	729 907	221 820	272 990	–	494 810
13. Итого активы	1 765 762	1 991 228	–	3 756 990	1 490 996	1 530 173	–	3 021 169

тыс. руб.

Наименование статьи	На 1 января 2019 г.				На 1 января 2018 г.			
	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
		3	4			7	8	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Обязательства								
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	–	–	–	–	–	–	–	–
15. Средства кредитных организаций	290 840	891 127	–	1 181 967	212 201	764 114	–	976 315
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 573	62 713	–	98 286	187 853	6	–	187 859
16.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	–	–	–	–	–	–	–	–
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	–	–	–
18. Выпущенные долговые обязательства	–	–	–	–	–	–	–	–
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–	–	–
20. Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	–	–	–	–	–
21. Прочие обязательства	154 487	1 062 447	–	1 216 934	209 177	762 554	–	971 731
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	–	–	–	–	–	–	–	–
23. Итого обязательств	480 900	2 016 287	–	2 497 187	609 231	1 526 674	–	2 135 905

Изменение курса российского рубля, как указано в таблице, по отношению к доллару США по состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 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 (тыс. руб.)
	2018 год	2018 год	2017 год	2017 год
1	2	3	4	5
Доллары США	+14,0%	(3 508)	+11,0%	412
Доллары США	-14,0%	3 508	-11,0%	(412)

Методы, применяемые Обществом для управления рыночным риском:

- установление и изменение (корректирование) рыночного курса иностранной валюты в Системе Вестерн Юнион на операции трансграничных переводов денежных средств на операционный день;
- хеджирование валютного риска Общества на валютном рынке путем заключения сделок купли-продажи иностранной валюты, исходя из плановых объемов операций трансграничных денежных переводов в течение текущего операционного дня;
- 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;
- внутрисуточный расчет открытых валютных позиций, исходя из плановых объемов операций трансграничных переводов денежных средств в течение текущего операционного дня;
- контроль открытых валютных позиций Общества 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.

Процедуры контроля за объемами рыночного риска:

- 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;
- поддержание на ежедневной основе суммарных открытых валютных позиций по всем иностранным валютам в пределах, установленных внутренними документами.

Информация о риске потери ликвидности:

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

Подразделением Общества, принимающее риск - отдел корреспондентских отношений и расчетов.

Контроль за уровнем риска осуществляется президентом Общества, заместителем главного бухгалтера, руководителем службы управления рисками.

Общество осуществляет расчетную функцию по погашению требований и обязательств, образовавшихся от основной деятельности Общества по осуществлению денежных переводов контрагентами Общества.

Общество согласно деятельности обеспечивает необходимый уровень остатков на корреспондентских счетах в Банке России и других кредитных организаций, задействованных в осуществлении указанных расчетных операций.

С целью поддержания ликвидности Общество размещает в Банке России на депозиты до востребования свободные от расчетов денежные средства исходя из ежедневного прогноза и динамики изменений остатков и оборотов в расчетах.

В случае выявления признаков дефицита ликвидности обеспечивается финансовая поддержка материнской компанией.

В соответствии с Положением Банка России от 12 июня 2014 года № 423-П «Об обеспечительных взносах операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами» Общество сформировало обеспечительный фонд в Банке России в рамках деятельности Платежной Системы Вестерн Юнион.

тыс. руб.

Наименование статьи	На 1 января 2019	На 1 января 2018
1	2	3
Обеспечительный взнос Оператора Платежной Системы Вестерн Юнион	22 338	22 338

Методы, применяемые Обществом для управления риском потери ликвидности:

- 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;
- применение условий полномочий и обязательств в структурных подразделениях по своевременному информированию 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.

Процедуры контроля за объемами риска потери ликвидности:

- установление и соблюдение пограничных (сигнальных) значений норматива текущей ликвидности (внутреннего норматива текущей ликвидности);
- 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.

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: сокращение, либо приостановление проведения расходов, обращение с предложением об увеличении капитала, обращение к материнской компании о финансовой поддержке и восстановлении ликвидности. Процедуры восстановления ликвидности Общества принимаются Правлением в каждом конкретном случае в отдельности.

Общество не проводит ГЭП-анализ для оценки риска ликвидности в связи со спецификой выполняемых Обществом активных и пассивных операций, не связанных с привлечением и размещением денежных средств.

Согласно Инструкции Банка России № 129-И от 26 апреля 2006 г. «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» Общество контролирует

на ежедневной основе норматив текущей ликвидности РНКО (Н15). В течение отчетного периода нарушений указанного норматива не было.

Наименование статьи	На 1 января 2019	На 1 января 2018
1	2	3
Норматив текущей ликвидности (Н15), %	125,5	116,5

Сроки погашения финансовых обязательств представлены в примечаниях выше для каждой отдельной статьи, также как и срок погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности, в частности денежным средствам, размещенным в ЦБ РФ.

Информация об операционном риске:

Ответственным за принятие решений по управлению операционным риском является Президент Общества.

Подразделением Общества, принимающее риск – все подразделения, участвующие в операционной деятельности Общества.

Контроль за уровнем риска осуществляется Президентом Общества, операционным комитетом, руководителем службы управления рисками.

Методы, применяемые Обществом для управления операционным риском:

- Общество в процессе управления операционным риском применяет смешанный подход для идентификации операционного риска. На стадии разработки нового функционала, процедур, процессов и банковского продукта или в случае отсутствия фактических сведений, может применяться подход «СВЕРХУ ВНИЗ», характеризующийся анализом бизнес-процессов с целью выявления потенциально возможного операционного риска, в остальных случаях, если количество фактов достаточно, к действующим процедурам, процессам и банковским продуктам применяется подход «СНИЗУ ВВЕРХ»;
- 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.

Процедуры контроля за объемами операционного риска:

- утверждение и соблюдение пограничных (сигнальных) значений операционного риска;
- установление и соблюдение Целевых уровней показателей склонности к риску;
- ежемесячный анализ объемов операционного риска, зарегистрированных в базе данных операционных рисков.

Управление операционным риском Общество осуществляет с учетом рекомендаций Банка России. Согласно Инструкции Банка России № 180-И от 28 июня 2017 г. Общество рассчитывает нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1) с учетом размера операционного риска.

Размер операционного риска рассчитывается в соответствии Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска». При расчете потребности в капитале на операционный риск Обществом применяется базовый индикативный подход. Пересчет показателя осуществляется на ежегодной основе после публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 0409807.

тыс. руб.

Наименование статьи	На 1 января 2019	На 1 января 2018
1	2	3
Размер операционного риска, тыс. руб.	162 023	146 672

Информация об управлении капиталом

В целях управления капиталом Общество соблюдает обязательные нормативы, установленные Банком России, а также внутренние лимиты по капиталу по отдельным видам рисков.

В отчетном году Общество соблюдало плановые финансовые показатели, которые были определены для значимых видов рисков, а также уровень достаточности капитала. Минимальное значение норматива достаточности капитала (Н1.0) для РНКО, установленное Банком России, 12%. Обществом было установлено и соблюдалось внутреннее (сигнальное) значение норматива 13.5%, установленное Советом Директоров. Мониторинг осуществлялся на ежедневной основе. Основные цели и положения политики управления рисками в Обществе изложены в стратегии управления рисками и капиталом, частью которой является установление и утверждение показателей:

- Плановую структуры капитала и показатель достаточности капитала;
- Плановую структуру рисков;
- Целевой показатель склонности к риску, характеризующий достаточность капитала;
- Целевые показатели склонности к риску, характеризующие отдельные виды рисков.

Состав и периодичность формирования и предоставления отчетности по ВПОДК обеспечивает своевременное информирование органов управления Общества, сотрудников об уровне принятых рисков. В рамках процедур контроля разработана система сигнальных значений, при достижении которых критических уровней которых применяются меры по снижению (минимизации) уровня риска. Существенных изменений в процедурах управления рисками по сравнению с предыдущим годом не проводилось.

9. 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 2019 г. сумма требований Общества к прочим связанным сторонам составила 206 947 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2018 г. 0 руб.). По состоянию на 1 января 2019 г. сумма обязательств Общества перед прочими связанными сторонами составила 98 277 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2018 г. – 333 846 тыс. руб.).

На основании профессионального суждения о состоянии дебиторской задолженности, составленного на 31 декабря 2018 года, требования к связанной стороне отнесены к первой категории качества. Процент резерва – 0%.

По операциям, связанным с системой денежных переводов Вестерн Юнион прочая связанная сторона в 2018 году перечислила Обществу доход в сумме 2 658 838 тыс. руб. (в 2017 году 2 398 838 тыс. руб.). Сумма расходов по операциям с прочими связанными сторонами за 2017 год составила 1 тыс. руб. (в 2017 году 8 тыс. руб.).

Сумма прочих доходов, полученных Обществом от прочей связанной стороны в 2018 году составила 118 тыс. руб. (в 2017 году 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 2018 г., Общество получило доход от сдачи Компании в субаренду нежилого помещения в сумме 9 694 тыс. руб., что составило 0,4% от общей суммы доходов Общества (2017 год: 8 506 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 2018 год	За 2017 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	28 976	31 989
Взносы на социальное обеспечение	5 048	5 468
Итого	34 014	37 457

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу, подлежащие выплате:

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Ежегодный оплачиваемый отпуск	2 533	2 224
Прочие краткосрочные вознаграждения	3 192	3 906
Взносы на социальное обеспечение	765	673
Итого	6 490	6 803

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

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

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

Система оплаты труда Общества строится на следующих основных принципах:

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

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

В 2018 году (так же, как и в 2017 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 2018 году (так же, как и в 2017 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 2018 году (так же, как и в 2017 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 2019 г.	Количество на 1 января 2018 г.
Члены исполнительного органа Общества	2	2
Прочие сотрудники, осуществляющие функции принятия рисков	3	3

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

Категория	Количество на 1 января 2019 г.	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда
Сотрудники, осуществляющие функции принятия рисков	5	36 867	3 717
Сотрудники, осуществляющие функции управления рисками	2	8 284	822

В 2018 году сотрудникам, осуществляющим принятие рисков и сотрудникам, осуществляющим управление рисками, не производилось стимулирующих выплат при приеме на работу, не выплачивались выходные пособия.

11. Информация о распределении прибыли

В 2018 году Общество не производило перераспределение 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 январе 2019 года на основании Решения единственного участника от 15.01.2019 было произведено перераспределение прибыли в пользу единственного участника Общества компании «Финансовые службы Вестерн Юнион Восточная Европа ЛЛК» в сумме 150 000 тыс. руб.

Президент



Зюбанова Е.В.

Главный бухгалтер
М.П.

Петрова А.А.

17 апреля 2019 г.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 72 листа(ов)