

*ООО «Небанковская кредитная организация
«Вестерн Юнион ДП Восток»*

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
(неаудированные данные)

за второй квартал 2020 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 2020 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|------------------|---|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | | 0 | 0 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 3.1 | 174 953 | 187 450 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 119 926 | 94 736 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 3.1 | 1 674 565 | 1 758 697 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 3.2 | 1 160 040 | 1 100 022 |
| 5а | Чистая ссудная задолженность | | X | X |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | X |
| 6а | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | X | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | | 0 | X |
| 7а | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | X | X |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 3 441 | 3 441 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | | 15 365 | 14 579 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 3.3 | 432 139 | 168 721 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 0 | 0 |
| 13 | Прочие активы | 3.4 | 27 628 | 32 612 |
| 14 | Всего активов | | 3 488 131 | 3 265 522 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|-----|-----------|-----------|
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | | 958 546 | 1 037 734 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | 3.5 | 936 081 | 977 588 |
| 16.2 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3.6 | 22 465 | 60 146 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 0 | 0 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 17.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | | 0 | 0 |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 0 | 0 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 3.7 | 750 715 | 607 504 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 0 | 0 |
| 23 | Всего обязательств | | 1 709 261 | 1 645 238 |
| 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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | | 0 | 0 |
| 34 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | | 0 | 0 |
| 35 | Неиспользованная прибыль (убыток) | | 1 726 366 | 1 567 780 |
| 36 | Всего источников собственных средств | | 1 778 870 | 1 620 284 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 0 | 0 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----|---|---|---|---|
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 0 | 0 |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Президент _____

(Климова Т.Н.)

Главный бухгалтер _____

(Петрова А.А.)

М.П.

Исполнитель _____

(Овчинникова А.П.)

Телефон: _____

" 11 " августа 2020 г.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за " 1-ое полугодие 2020 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | | 38 207 | 42 125 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 38 207 | 42 125 |
| 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: | | 5 522 | 0 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 5 522 | 0 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 32 685 | 42 125 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | | 8 | -11 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | | 0 | 0 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 32 693 | 42 114 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-----|--|-----|----------|---------|
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | X |
| 8a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | X | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости | | 0 | X |
| 9a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | X | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | -163 689 | 1 993 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | | 144 829 | -17 769 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | 4.1 | 914 677 | 864 162 |
| 15 | Комиссионные расходы | | 763 053 | 772 040 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 16a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | X | X |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 17a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | X | X |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | | -961 | 3 118 |
| 19 | Прочие операционные доходы | | 701 356 | 517 803 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 865 852 | 639 381 |
| 21 | Операционные расходы | 4.3 | 425 404 | 354 517 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 440 448 | 284 864 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 4.2 | 131 862 | 93 282 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 308 586 | 191 582 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 308 586 | 191 582 |

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 | | 308 586 | 191 582 |
| 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 и нематериальных активов | | 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | X |
| 6.1a | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | X | 0 |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | X |
| 6.3 | 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 | | 308 586 | 191 582 |

Президент

(Климова Т.Н.)

Главный бухгалтер

(Петрова А.А.)

М.П.

Исполнитель

(Овчинникова А.П.)

Телефон: (495) 782-98-03

" 11 " Август 2020 г.



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)**

на " 01 " июля 2020 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 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | 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: | | | | |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | | | |
| 1.2 | привилегированными акциями | | | | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | | | |
| 2.1 | прошлых лет | | | | |
| 2.2 | отчетного года | | | | |
| 3 | Резервный фонд | | | | |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | | | |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|--|---|---|---|---|
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | | | |
| 8 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | | | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | | | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | | | |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | | | |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | | | |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | | | |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | | | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | | | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | | | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | | | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27) | | | | |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28) | | | | |
| Источники добавочного капитала | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|--|---|---|---|---|---|
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | | | |
| 31 | классифицируемые как капитал | | | | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | | | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | | |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | | | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | | | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | | | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42) | | | | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43) | | | | |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | | | | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | | | |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | | |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|--|---|---|---|---|---|
| 50 | Резервы на возможные потери | | | | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | | | |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | | | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 54a | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | | | |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | | |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | | | |
| 56.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | | | | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | | | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | | | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57) | | | | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | | | | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|--|---|---|---|---|
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | | | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | | | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | | | | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | | | | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | | | | |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | | | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | | | |
| 66 | антициклическая надбавка | | | | |
| 67 | надбавка за системную значимость | | | | |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | | | |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | | | |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | | | |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | | | |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 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 | | | | |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|--|---|---|---|---|---|
| 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 | | | | |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | | | |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | | | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | | | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | | | |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | | 43 924 | 43 924 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 43 924 | 43 924 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | 0 | 0 |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 1 413 103 | 1 563 103 |
| 2.1 | прошлых лет | | 1 413 103 | 1 057 298 |
| 2.2 | отчетного года | | 0 | 505 805 |
| 3 | Резервный фонд | | 8 580 | 8 580 |
| 4 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3) | | 1 465 607 | 1 615 607 |
| 5 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе: | 5 | 64 260 | 76 315 |
| 5.1 | недосозданные резервы на возможные потери | | 0 | 0 |
| 5.2 | вложения в собственные акции (доли) | | 0 | 0 |
| 5.3 | отрицательная величина добавочного капитала | | 0 | 0 |
| 6 | Базовый капитал (строка 4 – строка 5) | | 1 401 347 | 1 539 292 |
| 7 | Источники добавочного капитала | | 0 | 0 |
| 8 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 8.1 | вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | 0 | 0 |
| 8.2 | отрицательная величина дополнительного капитала | | 0 | 0 |
| 9 | Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8) | | 0 | 0 |
| 10 | Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9) | | 1 401 347 | 1 539 292 |
| 11 | Источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | | 289 584 | 0 |
| 11.1 | Резервы на возможные потери | | 0 | 0 |
| 12 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 12.1 | вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | 0 | 0 |
| 12.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0 | 0 |
| 12.3 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | 0 | 0 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|------|---|---|-----------|-----------|
| 12.4 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | 0 | 0 |
| 12.5 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | 0 | 0 |
| 13 | Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12) | | 289 584 | 0 |
| 14 | Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13) | | 1 690 931 | 1 539 292 |
| 15 | Активы, взвешенные по уровню риска | | X | X |
| 15.1 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 0 | 0 |
| 15.2 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 6 248 428 | 3 983 533 |

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | | | | Данные на начало отчетного года, тыс. руб. | | | |
|--------------|---|-----------------|---|---|--|---|---|--|--|--|
| | | | стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному зированному подходу | стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному зированному подходу | стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | | |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе: | | 5 323 602 | 5 296 283 | 3 905 864 | 3 464 912 | 3 457 549 | 1 850 133 | | |
| 1.1 | активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов | | 1 307 796 | 1 307 796 | 0 | 1 309 788 | 1 309 788 | 0 | | |
| 1.2 | активы с коэффициентом риска 20 процентов | | 103 279 | 103 279 | 20 656 | 372 048 | 372 048 | 74 409 | | |
| 1.3 | активы с коэффициентом риска 50 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 1.4 | активы с коэффициентом риска 100 процентов | | 3 912 520 | 3 885 208 | 3 885 208 | 1 783 026 | 1 775 691 | 1 775 691 | | |

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|-------|--|---|---|---|---|----|----|----|
| 1.5 | активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» ¹ , с коэффициентом риска 150 процентов | | 7 | 0 | 0 | 50 | 22 | 33 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе: | X | X | X | X | X | X | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.3 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.4 | ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.5 | требования участников клиринга | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

¹ Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|---------|--|---|---|---|---|---|---|---|
| 2.2.6 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.6.1 | по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 120 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 140 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 170 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 200 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.6 | с коэффициентом риска 300 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.7 | с коэффициентом риска 600 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | 0 | X | 0 | 0 | X | 0 |

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | | 181 392 | 164 726 |
| 6.1 | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | | 3 627 840 | 3 294 528 |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | 195 539 | 176 663 |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | | 3 432 301 | 3 117 865 |
| 6.2 | количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | 3 | 3 |

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | | 75 164 | 74 325 |
| 7.1 | процентный риск | | 0 | 0 |
| 7.2 | фондовый риск | | 0 | 0 |
| 7.3 | валютный риск | | 6 013.1200 | 5 946.0000 |
| 7.4 | товарный риск | | 0 | 0 |

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

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

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|--|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | | 27 319 | 19 956 | 7 363 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | | 27 319 | 19 956 | 7 363 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | | 0 | 0 | 0 |

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

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|--------------|--|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | ссуды | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

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

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|--------------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|-------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России № 611-П | в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|--------------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 113 227 | 0 | 5 191 574 | 0 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 1 980 901 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 1 276 667 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 481 081 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 113 227 | 0 | 1 452 925 | 0 |

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 России¹, _____;
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 России¹, _____;
2.5. иных причин _____.

Президент _____ (Климова Т.Н.)
Главный бухгалтер _____ (Петрова А.А.)
М.П. _____
Исполнитель _____ (Овчинникова А.П.)
Телефон: (495) 782-98-03
" 11 " августа 2020 г.



¹ Устанавливается в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
|------|--|---|--------|---|-------|---|---|---|----|-------|----|----|----|-----------|-----------|
| 19 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19.1 | приобретения | | 0 | 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 | 0 |
| 20 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -150 000 | -150 000 |
| 21.1 | по обыкновенным акциям | | 0 | 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 | 0 |
| 22 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Прочие движения | | 0 | 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 | 0 | 0 | 1 726 366 | 1 778 870 |

Президент _____ (Климова Т.Н.)
 Главный бухгалтер _____ (Петрова А.А.)
 М.П. _____
 Исполнитель _____ (Овчинникова А.И.)
 Телефон: (495) 782-98-03
 " 11 " августа 2020 г.



| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45336000 | 11338464 | 2726 |

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)

на " 01 " _____ июля _____ 2020 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 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | |
|---------------------------|---|-----------------|----------------------|--|--|--|---|
| | | | на отчетную дату | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| КАПИТАЛ, тыс. руб. | | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал | | | | | | |
| 1а | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер | | | | | | |
| 2 | Основной капитал | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|---|--|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 2а | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | |
| 3 | Собственные средства (капитал) | | 1 690 931 | 1 456 277 | 1 539 292 | 1 388 030 | 1 212 188 |
| 3а | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 1 714 610 | 1 465 724 | 1 543 969 | 1 390 140 | 1 212 308 |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | | | | | | |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) | | | | | | |
| 5а | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2) | | | | | | |
| 6а | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0) | | 27.062 | 31.328 | 38.641 | 30.440 | 28.318 |
| 7а | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 27.441 | 31.532 | 38.759 | 30.486 | 28.321 |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | |
| 8 | Надбавка поддержания достаточности капитала | | | | | | |
| 9 | Антициклическая надбавка | | | | | | |
| 10 | Надбавка за системную значимость | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|---|--|---|---|---|---|---|---|
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10) | | | | | | |
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | | | | | |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | | | | | | |
| 14 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | | | | | | |
| 14a | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | | | | | | |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | |
| 15 | Высоколиквидные активы, тыс. руб. | | | | | | |
| 16 | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб. | | | | | | |
| 17 | Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент | | | | | | |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) | | | | | | | |
| 18 | Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб. | | | | | | |
| 19 | Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб. | | | | | | |
| 20 | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент | | | | | | |
| НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент | | | | | | | |
| 21 | Норматив мгновенной ликвидности Н2 | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|----|---|---|---|---|---|---|---|
| 22 | Норматив текущей ликвидности Н3 | | | | | | |
| 23 | Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | | | | | | |
| 24 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) | | максимальное значение количество нарушений длительность | максимальное значение количество нарушений длительность | максимальное значение количество нарушений длительность | максимальное значение количество нарушений длительность | максимальное значение количество нарушений длительность |
| 25 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22) | | | | | | |
| 26 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 | | | | | | |
| 27 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23) | | | | | | |
| 28 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 | | максимальное значение количество нарушений длительность | максимальное значение количество нарушений длительность | максимальное значение количество нарушений длительность | максимальное значение количество нарушений длительность | максимальное значение количество нарушений длительность |
| 29 | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|----|--|---|---------|---------|---------|---------|---------|
| 30 | Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк | | | | | | |
| 31 | Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк | | | | | | |
| 32 | Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк | | | | | | |
| 33 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО Н15 | | 112.835 | 150.180 | 166.323 | 136.738 | 143.021 |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16 | | | | | | |
| 35 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 36 | Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2 | | | | | | |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18 | | | | | | |

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

| 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 норматива финансового рычага | | |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | |
| 7 | Прочие поправки | | |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого | | |

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|----------------------------|---|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | | |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|---|---|-------------|
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса | | неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ | | |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), | | |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | | |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), | | |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего | | |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | | |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | | |
| Норматив финансового рычага | | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21) | | |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные | |
|--|---|-----------------|---|--|
| | | | на _____ | на _____ |
| | | | величина требований (обязательств), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 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 инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения | | | |
| 12 | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам | | | |
| 13 | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности | | | |
| 14 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам | | | |
| 15 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|--|---|---|---|---|
| 16 | Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) | | X | |
| 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

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

" 11 "

(495) 782-98-03

августа

2020 г.

(Климова Т.Н.)

(Петрова А.А.)

(Овчинникова А.П.)



(Handwritten signatures and initials)

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на " 01 " июля 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименования 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: | | 315 611 | 223 527 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 38 189 | 42 397 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -5 522 | 0 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | 4.1 | 914 677 | 864 162 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -763 053 | -772 040 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | -163 689 | 1 993 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 661 756 | 517 803 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -231 553 | -341 169 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | 4.2 | -135 194 | -89 619 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | -580 746 | -38 684 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | 3.1 | -25 190 | -14 513 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 3.2 | -60 018 | 134 197 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|--------|---|-----|-----------|-----------|
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | 3.4 | 1 680 | 44 269 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 3.5 | -128 156 | -126 780 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3.6 | -39 696 | -72 920 |
| 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 | 3.7 | -329 366 | -2 937 |
| 1.3 | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2) | | -265 135 | 184 843 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 3.3 | -19 259 | -3 759 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 0 | 0 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | -19 259 | -3 759 |
| 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 | | -150 000 | -150 000 |
| 3.5 | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | -150 000 | -150 000 |
| 4 | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | 312 575 | -155 468 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | -121 819 | -124 384 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 1 851 411 | 1 586 694 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | | 1 729 592 | 1 462 310 |

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

" 11 "

августа

2020 г.

(Климова Т.Н.)

(Петрова А.А.)

(Овчинникова А.П.)



Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»

по состоянию на 1 июля 2020 года

Настоящая пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее Отчетность) ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» по состоянию на 1 июля 2020 года, 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 30 июня 2020 г.

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 июля 2020 г. - 71 человек (на 1 апреля 2020 г. - 72 человека).

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 июля 2020 г. (как и на 1 апреля 2020 г.):

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

Единоличным исполнительным органом в 2-ом квартале 2020 г. (также как и в 1-ом квартале 2020 г.) является Президент Общества. С 1 октября 2014 г. по 16 марта 2020 г. Президентом Общества являлась Зюбанова Евгения Витальевна. С 17 марта 2020 г. Президентом Общества является Климова Татьяна Николаевна.

Коллегиальным исполнительным органом Общества является Правление. Члены Правления на 1 июля 2020 г. (также как и на 1 апреля 2020г.):

1. Климова Татьяна Николаевна – Президент;
2. Петрова Алла Александровна – Главный бухгалтер.

2. Учетная политика

В Учетной политике НКО на 2020 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учета, применяемые НКО в 2019 году.

По состоянию на 1 января 2020 года в Учетную политику внесены изменения по бухгалтерскому учету договоров аренды, связанные с началом применения с 1 января 2020 года Положения Банка России №659-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями”, регламентирующего бухгалтерский учет договоров аренды в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Положение № 659-П устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе. На дату начала применения Общество должно признать актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 и Положением № 659-П за исключением случаев, в отношении которых может применяться упрощенный учет, таких как: краткосрочная аренда (срок аренды составляет не более 12 месяцев) и активы с низкой стоимостью.

По состоянию на 1 января 2020 года Общество отразило актив в форме права пользования на сумму 374 013 тыс. руб., соответствующую накопленную амортизацию на сумму 69 200 тыс. руб. и обязательство по аренде на сумму 344 607 тыс. руб. Эффект на капитал от перехода на новые правила составил убыток в размере 39 794 тыс. руб. При определении величины обязательства по аренде арендные платежи подлежали дисконтированию с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств. Общество установило срок аренды исходя из срока арендного договора не подлежащего досрочному прекращению с учетом периодов, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен.

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

| | на 1 июля 2020 г. | на 1 января 2020 г. |
|--|-------------------|---------------------|
| Наличные средства | – | – |
| Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 55 027 | 92 714 |
| Обеспечительный взнос оператора платежной системы, | 22 338 | 22 338 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ | 1 652 233 | 1 736 373 |
| Резервы на возможные потери | – | – |
| Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (6) | (14) |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 1 729 592 | 1 851 411 |
| Обязательные резервы | 119 926 | 94 736 |
| Итого денежных средств и средств в кредитных организациях | 1 849 518 | 1 946 147 |

3.2 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

| | на 1 июля 2020 г. | на 1 января 2020 г. |
|---|-------------------|---------------------|
| Денежные средства, размещенные в ЦБ РФ | 1 160 000 | 1 100 000 |
| - депозит "овернайт" | 160 000 | 1 100 000 |
| - депозит на срок от 8 до 30 дней | 1 000 000 | — |
| - требования по получению процентов по депозитам, размещенным в ЦБ РФ | — | — |
| Требования по получению процентов, начисленных на остатки по счетам НОСТРО | 40 | 22 |
| Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | — | — |
| Итого ссудная задолженность | 1 160 040 | 1 100 022 |

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

| | на 1 июля 2020 г. | на 1 января 2020 г. |
|---|-------------------|---------------------|
| Основные средства | 486 207 | 478 813 |
| в т.ч. | | |
| - Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе) | 73 440 | 73 440 |
| - Электронное и компьютерное оборудование | 262 775 | 261 852 |
| - Мебель и офисное оборудование | 22 863 | 22 863 |
| - Средства связи | 126 109 | 119 638 |
| - Транспортные средства | 792 | 792 |
| - Прочие основные средства | 228 | 228 |
| Начисленная амортизация по основным средствам | (400 403) | (391 636) |
| в т.ч. | | |
| - Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе) | (33 825) | (31 997) |
| - Электронное и компьютерное оборудование | (245 632) | (249 025) |
| - Мебель и офисное оборудование | (14 722) | (14 462) |
| - Средства связи | (105 292) | (95 228) |
| - Транспортные средства | (792) | (792) |
| - Прочие основные средства | (140) | (132) |
| Итого балансовая стоимость основных средств | 85 804 | 87 177 |
| в т.ч. | | |
| - Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе) | 39 615 | 41 443 |
| - Электронное и компьютерное оборудование | 17 143 | 12 827 |
| - Мебель и офисное оборудование | 8 141 | 8 401 |
| - Средства связи | 20 817 | 24 410 |
| - Транспортные средства | — | — |
| - Прочие основные средства | 88 | 96 |
| Нематериальные активы | 166 948 | 164 220 |

| | | |
|--|------------------|-----------------|
| в т.ч. | | |
| - права пользования | 111 096 | 108 368 |
| - НМА, созданные Обществом | 55 852 | 55 852 |
| Начисленная амортизация по нематериальным активам | (102 688) | (87 905) |
| в т.ч. | | |
| - права пользования | (83 628) | (72 431) |
| - НМА, созданные Обществом | (19 060) | (15 474) |
| Итого балансовая стоимость нематериальных активов | 64 260 | 76 315 |
| в т.ч. | | |
| - права пользования | 27 468 | 35 937 |
| - НМА, созданные Обществом | 36 792 | 40 378 |
| Вложения в приобретение основных средств, нематериальных активов и материальные запасы | 6 292 | 5 229 |
| Имущество, полученное по договору аренды | 374 013 | – |
| Амортизация имущества, полученного по договору аренды | (98 230) | – |
| Стоимость имущества, полученного по договору аренды, за вычетом начисленной амортизации | 275 783 | – |
| Всего основные средства и нематериальные активы | 432 139 | 168 721 |

3.4 Сведения об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

В таблицах ниже данные указаны с учетом остатка по балансовому счету 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств», который в отчетности по форме 0409806 учтен в уменьшение суммы прочих обязательств, отраженных по балансовому счету 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» в соответствии с требованиями Указания Банка России №4927-У.

| | на 1 июля 2020 г. | на 1 января 2020 г. |
|--|-------------------|---------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | | |
| Требования по прочим операциям | 1 795 677 | 188 905 |
| - в валюте РФ | 683 093 | 101 142 |
| - в долларах США | 1 112 584 | 87 763 |
| Резервы на возможные потери | (25 379) | (5 373) |
| Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 24 178 | 4 692 |
| Итого объем чистых вложений в финансовые активы | 1 794 476 | 188 224 |
| Нефинансовые активы | | |
| Расчеты по налогам и страховым взносам | 980 | 3 593 |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 30 | 0 |
| Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 0 | 16 |
| Налог на добавленную стоимость, уплаченный | 1 205 | 1 681 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 11 630 | 11 059 |
| Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | 15 042 | 15 042 |
| в т.ч. долгосрочная дебиторская задолженность | 15 042 | 15 042 |

| | | |
|--|------------------|----------------|
| Расчеты с прочими дебиторами | 101 | 101 |
| Итого объем нефинансовых активов | 28 988 | 31 492 |
| Резервы на возможные потери | (1940) | (1 990) |
| Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (493) | – |
| Итого прочих активов | 1 821 031 | 217 726 |

3.5 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

| | на 1 июля 2020 г. | на 1 января 2020 г. |
|--|-------------------|---------------------|
| Корреспондентские счета | 421 070 | 454 611 |
| - в валюте РФ | 154 387 | 189 043 |
| - в долларах США | 266 683 | 265 568 |
| Гарантийный фонд платежной системы | 515 011 | 522 912 |
| - в валюте РФ | 71 866 | 83 256 |
| - в долларах США | 443 145 | 439 656 |
| Межбанковские привлеченные средства | – | 65 |
| - до востребования | – | 65 |
| Итого | 936 081 | 977 588 |

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

3.6 Информация об остатках средств на счетах клиентов

| | Вид экономической деятельности | на 1 июля 2020 г. | на 1 января 2020 г. |
|---|--------------------------------|-------------------|---------------------|
| Расчетные счета юридических лиц-нерезидентов | финансовая | 22 456 | 60 137 |
| - в валюте Российской Федерации | финансовая | 13 469 | 37 087 |
| - в долларах США | финансовая | 8 987 | 23 050 |
| Расчетные счета юридических лиц-резидентов | рекламная | 9 | 9 |
| - в валюте Российской Федерации | рекламная | 9 | 9 |
| Итого остатки на счетах клиентов | | 22 465 | 60 146 |

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.

3.7 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

В таблице ниже представлена информация без учета остатка по балансовому счету 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств»), который в отчетности по форме 0409806 учтен в уменьшение суммы прочих обязательств, отраженных по балансовому счету 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» в соответствии с требованиями Указания Банка России №4927-У.

| | на 1 июля 2020 г.. | на 1 января 2020 г. |
|---|--------------------|---------------------|
| Финансовые обязательства | | |
| Обязательства по незавершенным расчетам с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 2 114 526 | 705 475 |
| - в валюте РФ | 273 525 | 64 668 |
| - в долларах США | 1 841 001 | 640 807 |
| Обязательства по прочим операциям | 24 865 | 17 579 |
| - в валюте РФ | 3 954 | 9 815 |
| - в долларах США | 20911 | 7 764 |
| Арендные обязательства по договору аренды | 357 411 | 0 |
| Нефинансовые обязательства | | |
| Расчеты по налогам и сборам | 10 780 | 15 939 |
| Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам | 36 481 | 39 914 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 54 | 13 450 |
| Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | - | 260 |
| Расчеты с прочими дебиторами | 1 | 1 |
| Итого прочих обязательств | 2 544 118 | 792 618 |

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

4.1 Информация о комиссионных доходах

| | за 1-ое полугодие 2020 года | за 1-ое полугодие 2019 года |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 639 | 468 |
| Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание | 244 | 272 |
| Комиссионные доходы от операций по переводам по поручению юридических лиц | 677 | 502 |
| Комиссионные доходы от операций по переводам Western Union | 912 680 | 862 127 |
| Комиссия от оказания услуг ОЦ и ЦПКК | 437 | 793 |
| Итого комиссионные доходы | 914 677 | 864 162 |

4.2 Информация об основных компонентах расхода по налогам

| | за 1-ое полугодие 2020 года | за 1-ое полугодие 2019 года |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Налог на прибыль, в т.ч. | 94 882 | 52 877 |
| Налог на прибыль по данным налоговой декларации | 95 668 | 51 556 |
| Корректировка налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | (786) | 1 321 |
| Налоги отличные от налога на прибыль, в т.ч. | 36 980 | 40 405 |
| НДС, уплаченный | 36 532 | 39 912 |
| Налог на имущество | 448 | 489 |
| Уплаченные государственные пошлины | – | 4 |
| Транспортный налог | – | – |
| Расход по налогам | 131 862 | 93 282 |

4.3 Информация о вознаграждении работникам

| | за 1-ое полугодие 2020 года | за 1-ое полугодие 2019 года |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Заработная плата сотрудников | 100 808 | 94 939 |
| Отчисления взносов по заработной плате | 28 996 | 27 706 |
| Прочие вознаграждения сотрудникам | 3 412 | 3 793 |
| Итого | 133 216 | 126 438 |

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

На 1 июля 2020 г. (как и на 1 января 2020г.) уставный капитал Общества номиналом 42 900 тыс. руб. был сформирован за счет вклада Участника.

В первом полугодии 2020 г. Обществом были выплачены дивиденды в сумме 150 000 тыс. руб. (как и в первом полугодии 2019 г.).

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 июля 2020 г. – 64 260 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2020 г. – 76 315 тыс. руб.

Общество рассматривает в качестве обремененных активов денежные средства, направленные на формирование фонда обязательных резервов, депонированные в Банке России, и обеспечительного взноса операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами. Расчет показателей и учет указанных денежных средств соответствует Положениям Банка России от 1 декабря 2015 № 507-П «Положение об обязательных резервах кредитной организации», от 12 июня 2014 № 423 - П «Положение об обеспечительных взносах операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами», соответственно. Иные обремененные активы отсутствуют.

6. 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 июля 2020 г. сумма требований Общества к прочим связанным сторонам составила 1 060 440 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 г. – 66 917 тыс. руб.).

По операциям, связанным с системой денежных переводов Вестерн Юнион, прочая связанная сторона за 1-ое полугодие 2020 г. перечислила Обществу доход в сумме 1 568 407 тыс. руб. (за 1-ое полугодие 2019 года 1 370 497 тыс. руб.). Сумма расходов по операциям с прочими связанными сторонами за 1-ое полугодие 2020 года составила 121 тыс. руб. (за 1-ое полугодие 2019 года- 0 руб.).

Сумма прочих доходов, полученных Обществом от прочей связанной стороны за 1-ое полугодие 2020 года, составила 75 тыс. руб. (за 1-ое полугодие 2019 - 80 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 1-ое полугодие 2020 года Общество получило доход от сдачи Компании в субаренду нежилого помещения в сумме 3 919 тыс. руб., что составило 0,2% от общей суммы доходов Общества. За 1-ое полугодие 2019 года Общество получило доход от сдачи Компании в субаренду нежилого помещения в сумме 5 045 тыс. руб., что составило 0,4% от общей суммы доходов Общества.

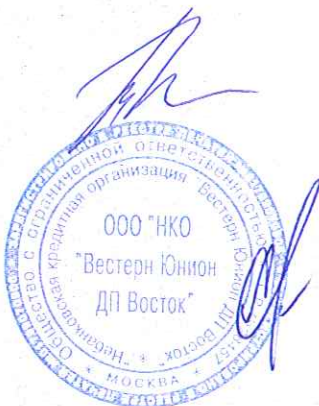
Президент

Климова Т.Н.

Главный бухгалтер

Петрова А.А.

М.П.



11 августа 2020 г.