

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

Апрель 2020 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 2019 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год	11
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	14
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	31
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	33
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	42
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	44

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 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 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 2020 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., а также пояснительной информации 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 2019 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 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 (включая международные стандарты независимости) (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 руководства 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 2019 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Обществом по состоянию на 1 января 2020 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;

**EY**

Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Обществом обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Общества по состоянию на 1 января 2020 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 2019 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 2019 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Общества кредитного, рыночного, операционного рисков, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Общества в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Обществе по состоянию на 31 декабря 2019 г. системы отчетности по значимым для Общества кредитному, рыночному, операционному рискам и собственным средствам (капиталу) Общества.

**EY**

Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита Общества в течение 2019 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками Общества соответствовали внутренним документам Общества, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Общества, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Общества по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 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 2020 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 2003 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 Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за _____ 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

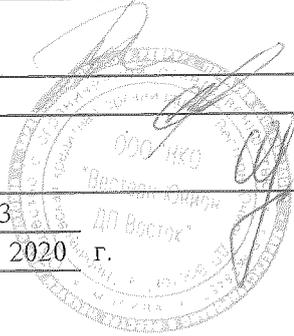
Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

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	187 450	64 618
2.1	Обязательные резервы		94 736	53 480
3	Средства в кредитных организациях	3.1	1 758 697	1 575 556
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.2	1 100 022	X
5а	Чистая ссудная задолженность	3.3	X	1 140 000
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	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		3 441	7 648
10	Отложенный налоговый актив		14 579	6 399
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.4	168 721	232 862
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	3.5	32 612	87 527
14	Всего активов		3 265 522	3 114 610

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		1 037 734	1 280 253
16.1	средства кредитных организаций	3.6.1	977 588	1 181 967
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.6.2	60 146	98 286
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	3.8	607 504	574 554
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		1 645 238	1 854 807
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)		1 567 780	1 207 299
36	Всего источников собственных средств		1 620 284	1 259 803
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: _____ (495) 782-98-03
 " 17 " _____ апреля 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 2019 год

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:		85 024	59 677
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		85 024	59 677
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		85 024	59 677
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:		-14	0
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		85 010	59 677
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	4.1	-1 999	-9 829
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.1	-22 973	21 077
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	1 841 450	1 718 083
15	Комиссионные расходы		1 656 287	1 513 280
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	X
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	X
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		3 424	2 018
19	Прочие операционные доходы		1 182 831	961 659
20	Чистые доходы (расходы)		1 431 456	1 239 405
21	Операционные расходы		698 737	695 368
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		732 719	544 037
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	222 237	169 499
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		510 482	374 538
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		510 482	374 538

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		510 482	374 538
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		510 482	374 538

Президент _____

(Климова Т.Н.)

Главный бухгалтер _____

(Петрова А.А.)

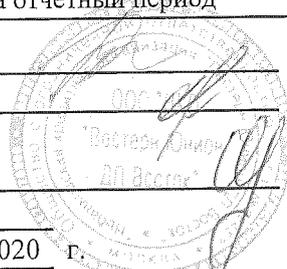
М.П.

Исполнитель _____

(Овчинникова А.П.)

Телефон: (495) 782-98-03

" 17 " апреля 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 " января 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				
54а	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 1 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):		1 563 103	1 155 147
2.1	прошлых лет		1 057 298	832 761
2.2	отчетного года		505 805	322 386
3	Резервный фонд		8 580	8 580
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		1 615 607	1 207 651
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	5	76 315	102 434
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)		1 539 292	1 105 217
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)		1 539 292	1 105 217
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	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)		0	0
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		1 539 292	1 105 217
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)		3 983 533	4 445 646

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:		3 464 912	3 457 549	1 850 133	3 673 788	3 667 060	2 395 185		
1.1	активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов		1 309 788	1 309 788	0	1 228 024	1 228 024	0		
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		372 048	372 048	74 409	56 373	56 373	11 275		
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0		
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1 783 026	1 775 691	1 775 691	2 385 531	2 380 171	2 380 171		

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	X	50	22	33	3 860	2 492	3 739
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:		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	167	167	217
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	167	167	217
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 с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках 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 уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 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:		164 726	-162 023
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3 294 528	3 240 450
6.1.1	чистые процентные доходы		176 663	204 218
6.1.2	чистые непроцентные доходы		3 117 865	3 036 232
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:		74 325	24 957
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		5 946.0000	1 996.5600
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:		7 363	635	6 728
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		7 363	635	6 728
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:	117 455	0	4 105 639	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	1 735 303	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 230 000	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	475 910	0
9	Прочие активы	117 455	0	664 426	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.)

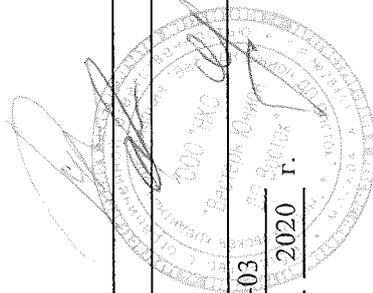
М.П. _____

Исполнитель _____

(Овчинникова А.П.)

Телефон: (495) 782-98-03 _____

" 17 " _____ апреля 2020 г. _____



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

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)

на 01 января 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 0409810
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер поления	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная 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)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		42 900	0	1 024	0	0	0	0	8 580	0	0	0	832 761	885 265
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	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	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	6	42 900	0	1 024	0	0	0	0	8 580	0	0	0	832 761	885 265
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	374 538	374 538
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	374 538	374 538
5.2	прочий совокупный доход		0	0	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	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	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	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	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	0	0
7.2	выбытия		0	0	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	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	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	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	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	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	6	42 900	0	1 024	0	0	0	0	8 580	0	0	0	1 207 299	1 259 803
13	Данные на начало отчетного года	6	42 900	0	1 024	0	0	0	0	8 580	0	0	0	1 207 299	1 259 803
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	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	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		42 900	0	1 024	0	0	0	0	8 580	0	0	0	1 207 299	1 259 803
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	510 482	510 482
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	510 482	510 482
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	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	0

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):	5, 12	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	6	42 900	0	1 024	0	0	0	0	8 560	0	0	0	1 567 781	1 620 285

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



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)
на " 01 " января 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)		1 539 292	1 388 030	1 212 188	1 076 909	1 105 217
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 543 969	1 390 140	1 212 308	1 078 561	1 105 217
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 (Н1.3, Н20.0)		38.641	30.440	28.318	28.367	24.861
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		38.759	30.486	28.321	28.411	24.861
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 (Н2.1)		Максимальное значение 0				
			Количество нарушений 0				
			Длительность 0	Длительность 0	Длительность 0	Длительность 0	Длительность 0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н2.2)						
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 0				
			Количество нарушений 0				
			Длительность 0	Длительность 0	Длительность 0	Длительность 0	Длительность 0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к						

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 ближайшине 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО Н15	8.3	166.323	136.738	143.021	142.724	125.5
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: (495) 782-98-03

" 17 " апреля 2020 г.

(Климова Т.Н.)

(Петрова А.А.)

(Овчинникова А.П.)

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на " 01 " января 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:		652 507	470 383
1.1.1	проценты полученные	7.1	86 077	59 002
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные	4.2	1 841 450	1 718 083
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 656 287	-1 513 280
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	4.1	-1 999	-9 829
1.1.8	прочие операционные доходы		1 182 831	961 664
1.1.9	операционные расходы		-581 084	-580 092
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-218 481	-165 165
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-45 423	-699 831
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	3.1	-41 256	-3 962
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, 3.3	39 978	-600 000

1	2	3	4	5
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		57 582	45 862
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	3.6.1	-112 771	50 784
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.6.2	-33 317	-94 932
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		44 361	-97 583
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		607 084	-229 448
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	3.4	-8 919	-26 722
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)		-8 919	-26 722
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	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-150 000	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-183 448	276 506
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5, 12	264 717	20 336
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 586 694	1 566 358
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 851 411	1 586 694

Президент _____ (Климова Т.Н.)

Главный бухгалтер _____ (Петрова А.А.)

М.П.

Исполнитель _____ (Овчинникова А.П.)

Телефон: (495) 782-98-03

" 17 " _____ апреля 2020 г.



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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2019 ГОД

Настоящая пояснительная информация является составной частью годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности (далее Отчетность) ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» за 2019 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 2019 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 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 29 апреля 2020 года.

Общество намерено оставить чистую прибыль, полученную за 2019, 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 2020 г. составила 72 человек (на 1 января 2019 г. 82 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 2020 г. (также как и на 1 января 2019 г.):

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

Единоличным исполнительным органом в 2019 году (как и в 2018 году) является Президент Общества. С 1 октября 2014 г. по 16 марта 2020 г. Президентом Общества являлась Зюбанова Евгения Витальевна. С 17 марта 2020 года Президентом Общества является Климова Татьяна Николаевна.

Коллегиальным исполнительным органом Общества является Правление. Члены Правления на 1 января 2020 г.:

1. Зюбанова Евгения Витальевна – Президент;
2. Петрова Алла Александровна – Главный бухгалтер;
3. Климова Татьяна Николаевна – Региональный директор по России Отдела развития бизнеса.

На дату составления Отчетности за 2019 год:

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

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 продолжаются 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 2019 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 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Общее количество партнеров	299	330
в т.ч. с партнерами в РФ	181	210
в т.ч. с партнерами на территории иностранных государств	118	120
Количество пунктов обслуживания	47 033	47 451
в т.ч. на территории РФ	40 116	40 490
в т.ч. на территории иностранных государств	6 917	6 961

Снижение общего количества партнеров Общества, а также числа пунктов обслуживания по состоянию на 1 января 2020 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 2019 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, но также 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 2020 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 2019 году Общество реализовало техническую возможность и ввело в эксплуатацию функционал отправления денежных переводов из России, используя мобильное приложение сайта, который был запущен в 2018 году 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, зачисление 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 качество предлагаемого сервиса и услуг на уровне, соответствующем ожиданиям рынка и требованиям клиентов.

Чистая прибыль Общества в 2019 году увеличилась на 135 944 тыс. руб. или на 36,3% по сравнению с чистой прибылью за 2018 год.

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

	2019 год	2018 год	Изменение руб.	Изменение %
Доходы по переводам WU	2 994 836	2 668 185	326 651	12.3
Расходы по переводам WU	1 662 717	1 512 325	150 392	10.0
Финансовый результат	1 332 119	1 155 860	176 259	15.3

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 2019 год, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2018 год.

Бухгалтерский учет в Обществе в 2019 году велся в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П от 27 февраля 2017 г. «О Планы 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 непромышленного назначения

Для последующей оценки основных средств Общество применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

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 непроизводственного 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.

Для последующей оценки нематериальных активов Общество применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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 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, неотделяемых от основного договора (далее – «НВПИ»). Требования и обязательства, конкретная величина которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке в последний рабочий день месяца.

В 2019 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.

Обесценение в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 осуществляется по следующим прочим активам общества:

- требованиям по незавершенным расчетам с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств;
- требованиям по прочим операциям.

Обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П осуществляется по следующим прочим активам общества:

- расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями (в т.ч. с нерезидентами);
- расчетам с прочими дебиторами.

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 востребований:

- 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 Реализация требований МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”

С 1 января 2019 года вступили в силу новые нормативные документы 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”, направленные на реализацию требований МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” (далее – “МСФО (IFRS) 9”).

Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Классификация зависит от двух критериев: бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами; и того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по финансовым инструментам «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга».

Согласно новым требованиям Общество классифицирует финансовые активы как оцениваемые по амортизированной стоимости и удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание для получения денежных потоков по договору, и, если предусмотрено, процентов. Общество включает в данную категорию денежные средства и их эквиваленты, чистую ссудную задолженность, требования по прочим операциям денежных переводов. Все финансовые обязательства Общества также оцениваются по амортизированной стоимости.

С 1 января 2019 года Общество в отношении активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, отражает в бухгалтерском учете корректировки резервов на возможные потери, которые были рассчитаны в соответствии с требованиями Банка России, до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, рассчитанные в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Отражение корректировок резервов на возможные потери осуществляется в последний рабочий день месяца или при изменении стоимости соответствующего финансового инструмента, включая его полное выбытие.

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 Общество не производило реклассификацию финансовых активов и финансовых обязательств.

Финансовые активы и финансовые обязательства Общества являются либо высоколиквидными (средства на корреспондентских счетах в Банке России, депозиты, размещенные в Банке России, обязательные резервы), либо имеют короткий срок погашения - до востребования и до трех месяцев (средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях, средства кредитных организаций и клиентов, прочие финансовые активы и обязательства). По оценке Общества справедливая стоимость вышеуказанных активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости. После первоначального признания финансовые активы и обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока жизни актива. Если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента возникновения, резерв основан на ожидаемых убытках за 12 месяцев или менее в соответствии со сроком действия финансового инструмента. Общество разработало порядок для проведения оценки того, насколько кредитный риск финансового инструмента значительно увеличился с момента первоначального признания и делит все финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости на три этапа:

- Этап 1: у контрагентов нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату;
- Этап 2: у контрагентов есть факторы, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил;
- Этап 3: расчеты с контрагентами признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату.

Основными элементами оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

1) Вероятность дефолта - представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка.

2) Потери в случае дефолта представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени и рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения (предлагаю удалить, т.к. у НКО нет и не может быть обеспечения, которое мы можем реализовать).

3) Сумма, подверженная кредитному риску, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и (предлагаю удалить, т.к. мы никого не кредитруем) проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 являются расчетной оценкой и требуют применения суждений. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов. К элементам расчета ожидаемых кредитных убытков, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая для определения вероятности дефолта;
- критерии, используемые для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска;
- оценка исходных данных по величине, подверженной риску дефолта, и уровню потерь при дефолте;
- учет в моделях макроэкономических факторов.

В дату начала применения влияние перехода на МСФО (IFRS) 9, отраженное в Отчете о финансовых результатах, было следующее:

Наименование статьи	Сумма
Корректировка резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(12)
Корректировка резерва на возможные потери по прочим активам	4 177

2.3 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 2019 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 35 247 тыс. руб.;
- НДС за 2019 год в сумме 20 тыс. руб.;
- расходы по налогу на прибыль за 2019 год на сумму 8 085 тыс. руб.;
- уменьшение суммы отложенного налога на прибыль на сумму 8 212 тыс. руб.;

Следующие события являются некорректирующими событиями после отчетной даты и предоставляют информацию о ситуации, возникшей после окончания отчетного периода, но могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе данной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Общество расценивает данную пандемию в качестве события, свидетельствующего о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых Общество ведет свою деятельность, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Общества проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

2.4 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год.

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.

2.5 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. В этой связи невозможно исключить вероятность того, что интерпретация данного законодательства Руководством Общества применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем.

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 проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам 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, 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.

По состоянию на 31 декабря 2019 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 соответствующими 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 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Наличные средства	–	–
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	92 714	11 138
Обеспечительный взнос оператора платежной системы,	22 338	22 338
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	1 736 373	1 553 218
Резервы на возможные потери	–	–
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(14)	–
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 851 411	1 586 694
Обязательные резервы	94 736	53 480
Итого денежных средств и средств в кредитных организациях	1 946 147	1 640 174

3.2 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости на 1 января 2020 года:

	На 1 января 2020 г.
Денежные средства, размещенные в ЦБ РФ	1 100 000
- до востребования	1 100 000
- депозит на срок от 8 до 30 дней	–
Требования по получению процентов по депозитам	22
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	–
Итого ссудная задолженность	1 100 022

По состоянию на 01 января 2020 года задержки платежей по чистой ссудной задолженности отсутствовали.

3.3 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 января 2019 года:

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

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

	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Основные средства	478 813	470 521
в т.ч.		
- Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе)	73 440	73 440
- Электронное и компьютерное оборудование	261 852	253 560
- Мебель и офисное оборудование	22 863	22 863
- Средства связи	119 638	119 638
- Транспортные средства	792	792
- Прочие основные средства	228	228
Начисленная амортизация по основным средствам	(391 636)	(346 506)
в т.ч.		
- Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе)	(31 997)	(28 340)
- Электронное и компьютерное оборудование	(249 025)	(228 734)
- Мебель и офисное оборудование	(14 462)	(13 943)
- Средства связи	(95 228)	(74 577)
- Транспортные средства	(792)	(792)
- Прочие основные средства	(132)	(1210)
Итого балансовая стоимость основных средств	87 177	124 015
в т.ч.		
- Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе)	41 443	45 100
- Электронное и компьютерное оборудование	12 827	24 826
- Мебель и офисное оборудование	8 401	8 920
- Средства связи	24 410	45 061
- Транспортные средства	–	–
- Прочие основные средства	96	108
Нематериальные активы	164 220	165 858
в т.ч.		
- права пользования	108 368	112 205
- НМА, созданные Обществом	55 852	53 653
Начисленная амортизация по нематериальным активам	(87 905)	(64 823)
в т.ч.		
- права пользования	(72 431)	(55 708)

- НМА, созданные Обществом	(15 474)	(9 115)
Итого балансовая стоимость нематериальных активов	76 315	101 035
в т.ч.		
- права пользования	35 937	56 497
- НМА, созданные Обществом	40 378	44 538
Вложения в приобретение основных средств, нематериальных активов и материальные запасы	5 229	7 812
Всего основные средства и нематериальные активы	168 721	232 862

Предоставленные ниже данные раскрывают структуру и изменения в составе основных средств за отчетный 2019 год и предшествующий ему 2018 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 01.01.19	73 440	253 560	22 863	119 638	792	228	470 521
Ввод в эксплуатацию за 2019 год	–	8 292	–	–	–	–	8 292
Первоначальная стоимость на 31.12.19	73 440	261 852	22 863	119 638	792	228	478 813
Накопленная амортизация на 01.01.19	(28 340)	(228 734)	(13 943)	(74 577)	(792)	(120)	(346 506)
Начислена амортизация за 2019 год	(3 657)	(20 291)	(519)	(20 651)	–	(12)	(45 130)
Выбытия за 2019 год	–	–	–	–	–	–	–
Накопленная амортизация на 31.12.19	(31 997)	(249 025)	(14 462)	(95 228)	(792)	(132)	(391 636)
Остаточная стоимость на 01.01.19	45 100	24 826	8 920	45 061	–	108	124 015
Остаточная стоимость на 31.12.19	41 443	12 827	8 401	24 410	–	96	87 177

	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

По состоянию на 01 января 2020 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 2019 год и предшествующий ему 2018 год:

	НМА, созданные Обществом	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.19	53 653	112 205	165 858
Ввод в эксплуатацию за 2019 год	2 199	1 011	3 210
Выбытия за 2019 год	–	(4 848)	(4 848)
Первоначальная стоимость на 31.12.19	55 852	108 368	164 220
Накопленная амортизация на 01.01.19	(9 115)	(55 708)	(64 823)
Начислена амортизация за 2019 год	(6 359)	(21 571)	(27 930)
Выбытия за 2019 год	–	4 848	4 848
Накопленная амортизация на 31.12.19	(15 474)	(72 431)	(87 905)
Остаточная стоимость на 01.01.19	44 538	56 497	101 035
Остаточная стоимость на 31.12.19	40 378	35 937	76 315

	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

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”.

3.5 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.

С 1 января 2019 года активы, учитываемые на балансовом счету 30233, являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости.

По состоянию на 01.01.2020:

	На 1 января 2020 г.
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	
Требования по прочим операциям	188 905
- в валюте РФ	101 142
- в долларах США	87 763
Резервы на возможные потери	(5 373)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 692
Итого объем чистых вложений в финансовые активы	188 224
Нефинансовые активы	
Расчеты по налогам и страховым взносам	3 593
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	16
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	1 681
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	11 059
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	15 042
в т.ч. долгосрочная дебиторская задолженность	15 042
Расчеты с прочими дебиторами	101
Расходы будущих периодов	0
Итого объем нефинансовых активов	31 492
Резервы на возможные потери	(1 990)
Итого прочих активов	217 726

По состоянию на 01.01.2019:

	На 1 января 2019 г.
Финансовые активы	
Требования по прочим операциям	648 689
- в валюте РФ	149 980
- в долларах США	498 709
<i>в т.ч. долгосрочная дебиторская задолженность</i>	<i>1 296</i>
Требования по получению процентов по депозитам	1 075
Нефинансовые активы	
Расчеты по налогам и страховым взносам	2 901
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	167
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	-
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	9 699
<i>в т.ч. долгосрочная дебиторская задолженность</i>	<i>-</i>
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6 863
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	15 042
<i>в т.ч. долгосрочная дебиторская задолженность</i>	<i>15 042</i>
Расчеты с прочими дебиторами	47
Расходы будущих периодов	52 152
<i>в т.ч. долгосрочная дебиторская задолженность</i>	<i>7 643</i>

Итого прочих активов до вычета резерва на возможные потери	736 635
Резервы на возможные потери	(6 728)
Итого прочих активов	729 907

В таблице ниже представлена информация об объеме чистых финансовых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости и о стоимости прочих активов и сформированных резервов на возможные потери в разрезе сроков, оставшихся до их погашения по состоянию на 1 января 2020 года. 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 востребования	До года	Свыше	Итого прочих активов
			года	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости на 1 января 2020 г	187 751	395	759	188 905
Резервы на возможные потери на 1 января 2020 г.	(5 373)	0	0	(5 373)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 724	(11)	(21)	4 692
Нефинансовые активы на 1 января 2020г.	1 707	14 743	15 042	31 492
Резервы на возможные потери на 1 января 2020 г.	(1 707)	(283)	0	(1 990)

В таблице ниже представлена информация о стоимости прочих активов и сформированных резервов на возможные потери в разрезе сроков, оставшихся до их погашения по состоянию на 1 января 2019 года. 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 востребования	До года	Свыше года	Итого прочих активов
Активы на 1 января 2019 г.	646 827	65 827	23 981	736 635
Резервы на возможные потери на 1 января 2019 г.	(6 709)	(6)	(13)	(6 728)

3.6 Информация о средствах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

3.6.1 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Корреспондентские счета	454 611	517 129
- в валюте РФ	189 043	201 203
- в долларах США	265 568	315 926
Гарантийный фонд платежной системы	522 912	664 653
- в валюте РФ	83 256	89 451
- в долларах США	439 656	575 202
Межбанковские привлеченные средства	65	185
- до востребования	65	185
Итого	977 588	1 181 967

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.

3.6.2 Информация об остатках средств на счетах средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	Вид экономической деятельности	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Расчетные счета юридических лиц-нерезидентов	финансовая	60 137	98 277
- в валюте Российской Федерации	финансовая	37 087	35 564
- в долларах США	финансовая	23050	62 713
Расчетные счета юридических лиц-резидентов	рекламная	9	9
- в валюте Российской Федерации	рекламная	9	9
Итого остатки на счетах клиентов		60 146	98 286

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

3.7 Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам, сформированного в соответствии с требованиями Банка России №611-П

	За 2019 год	За 2018 год
Резерв на возможные потери по прочим активам на 1 января	6 728	12 126
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	1 267	(2 018)
Списано за счет резерва	(632)	(3 380)
Резерв на возможные потери по прочим активам на 31 декабря	7 363	6 728

3.8 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 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по незавершенным расчетам с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	705 475	1 133 166
- в валюте РФ	64 668	81 682
- в долларах США	640 807	1 051 484
Обязательства по прочим операциям	17 579	27 272
- в валюте РФ	9 815	16 324
- в долларах США	7764	10 948
Нефинансовые обязательства		
Расчеты по налогам и сборам	15 939	7 517
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	39 914	36 113
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	13 450	12 640
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	260	224
Расчеты с прочими дебиторами	1	2
Итого прочих обязательств	792 618	1 216 934

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 2020 г.	1 160 440	56 494	–	1 216 934
На 1 января 2019 г.	518 060	56 494	–	574 554

3.9. Информация об операциях аренды

Общество как арендатор

Для осуществления своей основной деятельности Общество на условиях операционной аренды арендует офисные помещения. В 2019 году Общество и Арендодатель пришли к соглашению о продлении срока действия договора аренды до 31 марта 2025 г. путем заключения дополнительного соглашения. Кроме того, данным дополнительным соглашением было предусмотрено уменьшение стоимости аренды.

По условиям договора аренды стоимость арендованных основных средств учитывается на балансе Арендодателя. Общество не имеет преимущественных прав 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 долларах США, оплата осуществляется ежеквартально по курсу Бака России на дату оплаты. Арендодатель имеет право на ежегодный пересмотр размера арендной платы.

Расходы по аренде помещения за 2019 год составили 67 534 тыс. руб. (за 2018 год 86 593 тыс. руб.).

В таблице ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде основных средств, в случаях, когда Общество выступает в качестве арендатора:

Срок аренды	на 1 января 2020 г.	на 1 января 2019 г.
До 1 года	79 860	117 626
От 1 года до 5 лет	339 403	29 406
Итого обязательств по операционной аренде	419 263	147 032

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 долларах США, 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 2019 г., Общество получило доход от сдачи Компании в субаренду нежилого помещения в сумме 9 112 тыс. руб. (2018 год: 9 694 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 2019 год	За 2018 год
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	65 081	10 294
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(67 405)	(19 656)
Доходы от применения НВПИ	533	361
Расходы от применения НВПИ	(208)	(828)
Чистый расход по операциям с иностранной валютой	(1 999)	(9 829)
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 564 595	2 217 507
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(1 587 568)	(2 196 430)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(22 973)	21 077

4.2 Информация о комиссионных доходах

	За 2019 год	За 2018 год
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1 031	795
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	527	492
Комиссионные доходы от операций по переводам по поручению юридических лиц	1 048	472
Комиссионные доходы от операций по переводам Western Union	1 838 844	1 716 324
Итого комиссионные доходы	1 841 450	1 718 083

4.3 Информация об основных компонентах расхода по налогам

	За 2019 год	За 2018 год
Налог на прибыль, в т.ч.	143 053	103 531
Налог на прибыль по данным налоговой декларации	151 234	104 101
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(8 181)	(570)
Налоги отличные от налога на прибыль, в т.ч.	79 184	65 968
НДС, уплаченный	78 221	64 911
Налог на имущество	952	1 033
Уплаченные государственные пошлины	4	17
Транспортный налог	7	7
Расход по налогам	222 237	169 499

4.4 Информация о вознаграждении работникам

	За 2019 год	За 2018 год
Заработная плата сотрудников	199 212	188 630
Отчисления взносов по заработной плате	43 166	41 879
Прочие вознаграждения сотрудникам	7 352	7 284
Итого	249 730	237 793

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

	За 2019 год	За 2018 год
Начисление налога на прибыль – текущая часть, отраженная в декларации по налогу на прибыль	151 234	104 101
Расход по налогу на прибыль, включая отложенный налоговый актив	143 053	103 531
Прибыль до налогообложения	653 535	478 069
Отложенный налоговый (ОНА)	8 181	570
Прибыль до налогообложения после корректировки на ОНА	661 716	478 639
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	132 343	95 728
Доходы, не учитываемые при расчета налога на прибыль в соответствии с требованиями статьи 251 НК РФ	257 508	155 352
Расходы, не учитываемые при расчета налога на прибыль в соответствии с требованиями статьи 270 НК РФ	292 072	188 275
Прибыль, признанная исключительно для целей налогообложения	59 890	8 944
Итого прибыль в целях налогообложения	756 170	520 506
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Расход по налогу на прибыль	151 234	104 101

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

На 1 января 2020 и 2019 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 2019 году выплата дивидендов составила 150 000 тыс. руб (в 2018 году Обществом не производилась выплата дивидендов).

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 2020 г. – 76 315 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2019 г. – 102 434 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 2019 и 2018 годы:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль	Итого источники капитала
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
На 01 января 2019 года	42 900	1 024	8 580	1 207 299	1 259 803
Прибыль за отчетный период				510 482	510 482
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу участников				(150 000)	(150 000)
Итого совокупный доход за 2019 год	-	-	-	1 567 781	1 620 285

В 2019 году (как и в 2018 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 №4927-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 2019 год	За 2018 год
Проценты полученные	85 024	59 677
Доход от сдачи имущества в аренду	9 112	9 694
Комиссии, полученные за РКО и ведение кор. счетов	2 606	1 759
Итого	96 742	71 130

8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

В отчетном году в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624 -У 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 возникать как следствие реализации указанных значимых рисков.

Причины возникновения по видам риска:

- Стратегический риск:
 - Ограничение, отключение, невозможность выполнения объемов операций денежных переводов в системе Вестерн Юнион, которое повлияет на запланированный финансовый результат;
 - Изменение портфеля контрагентов или портфеля продуктов, которое может повлиять на запланированный финансовый результат;
 - Ограничение, отключение, невозможность выполнения операций денежных переводов в системе Вестерн Юнион по типам направлений (коридорам отправления и выплаты), которое влияет на запланированный финансовый результат;
 - Ограничение, отключение, невозможность выполнения типов операций денежных переводов в системе Вестерн Юнион, которое повлияет на запланированный финансовый результат;
 - Подрыв репутации ВЮ ДПВ, который может повлиять на запланированный финансовый результат

- 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 (значительные колебания курсов валют, приводящие к существенным, с точки зрения ликвидности потерям, при управлении валютным риском), 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.

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.

В 2019 году управление рисками в Обществе осуществлялось на основании Политики управления рисками и Стратегии управления рисками и капиталом, составленные 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», утвержденной Советом Директоров Общества.

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 структурных подразделений 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, исключая 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;

- 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 и условно-значимых рисков осуществляется на основании соответствующей методики.

Идентификация значимых рисков осуществляется Обществом по деятельности как в Платежной Системе Вестерн Юнион, так и в целом по деятельности Общества.

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.

В связи с вступлением в действие 30 декабря 2018 г. Положения Банка России от 3 октября 2017 г. 607 – П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков» в 2019 году Общество управляло рисками Платежной Системы Вестерн Юнион в соответствии с указанным Положением и процедурами, интегрированными в процедуру управления рисками в целом по Организации.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01 января 2020 приведена в таблице ниже.

Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	на 1 января 2020г.	на 1 января 2019г.	на 1 января 2020г.
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	1 850 133	2 395 401	222 016
в том числе:			
при применении стандартизированного подхода	1 850 133	2 395 401	222 016
Рыночный риск, всего,	74 325	24 957	8 919
в том числе:			
при применении стандартизированного подхода	74 325	24 957	8 919
Операционный риск, всего,	2 059 075	2 025 288	247 089
в том числе:			
при применении базового индикативного подхода	2 059 075	2 025 288	247 089
Итого	3 983 533	4 445 646	478 024

Общая сумма требований, взвешенных по уровню риска, уменьшилась за отчетный период в общей сложности на 10% за счет уменьшения по статье кредитного риска на 23% (545 268 тыс. руб.) и роста по статьям рыночного риска на 198% (49 368 тыс. руб.) и операционного риска при его пересчете с применением базового индикативного метода на 2% (33 787 тыс. руб.).

Основными способами 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 и величина подверженности риску концентрации по видам финансовых инструментов:

Коэффициент концентрации в портфеле кредитных требований указан в таблице ниже.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 1 января 2020 г.

Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
	без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
	балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 309 788	-	1 309 788	-	0	0%
Кредитные организации (кроме банков развития)	1 855 680	-	1 855 680	-	1 554 184	84%
Юридические лица	92 603	-	92 603	-	90 588	98%
Просроченные требования (обязательства)	3 170	-	3 170	-	1 707	54%
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентам и риска	50	-	50	-	33	66%
Прочие	203 621	-	203 621	-	203 621	100%
Всего	3 464 912	-	3 464 912	-	1 850 133	53%

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 1 января 2019 г.

Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
	без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
	балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 228 024	-	1 228 024	-	-	0%
Кредитные организации (кроме банков развития)	1 982 945	-	1 982 945	-	1 936 492	98%
Юридические лица	211 961	-	211 961	-	211 668	100%
Просроченные требования (обязательства)	3 196	-	3 196	-	-	0%
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	3 860	-	3 860	-	3 738	97%
Прочие	243 969	-	243 969	-	243 503	100%
Всего	3 673 955	-	3 673 955	-	2 395 401	65%

Коэффициент концентрации в кредитном портфеле отчетного года снизился относительно прошлого года.

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 2020 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»):

	РФ	СНГ	Ирландия	Европа	Прочие	Итого
Активы						
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	187 450	-	-	-	-	187 450
Обязательные резервы	94 736	-	-	-	-	94 736
Средства в кредитных организациях	1 758 697	-	-	-	-	1 758 697
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 100 022	-	-	-	-	1 100 022
Требования по текущему налогу на прибыль	3 441	-	-	-	-	3 441
Отложенный налоговый актив	14 579	-	-	-	-	14 579
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	168 721	-	-	-	-	168 721
Прочие активы	134 220	1 548	66 916	15 042	-	217 726
Итого активы	3 367 130	1 548	66 916	15 042	-	3 450 636
Обязательства						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	977 597	-	-	60 137	-	1 037 734
Средства кредитных организаций	977 588	-	-	-	-	977 588
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	-	-	60 137	-	60 146
Прочие обязательства	128 734	651 600	-	260	12 024	792 618
Итого обязательств	1 106 331	651 600	-	60 397	12 024	1 830 352

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»):

Наименование статей	РФ	СНГ	Ирландия	Европа	Прочие	Итого
Активы						
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ в т.ч.	64 618	-	-	-	-	64 618
обязательные резервы	53 480	-	-	-	-	53 480
Средства в кредитных организациях	1 575 556	-	-	-	-	1 575 556
Чистая ссудная задолженность	1 140 000	-	-	-	-	1 140 000
Требования по текущему налогу на прибыль	7 648	-	-	-	-	7 648
Отложенный налоговый актив	6 399	-	-	-	-	6 399
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	232 862	-	-	-	-	232 862
Прочие активы	502 784	5 134	206 947	15 042	-	729 907
Итого активы	3 529 867	5 134	206 947	15 042	-	3 756 990
Обязательства						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости в т.ч.	1 181 976	-	-	98 277	-	1 280 253
средства кредитных организаций	1 181 967	-	-	-	-	1 181 967
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	-	-	98 277	-	98 286
Прочие обязательства	195 344	972 422	-	224	48 944	1 216 934
Итого обязательств	1 377 320	972 422	-	98 501	48 944	2 497 187

В таблицах ниже представлена концентрация рисков по видам валют по состоянию на 01 января 2020 г. и на 01 января 2019 г.

	На 1 января 2020 г.			На 1 января 2019 г.		
	Российские рубли	Доллары США	Всего	Российские рубли	Доллары США	Всего
Активы						
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ в т.ч.	187 450	–	187 450	64 618	–	64 618
обязательные резервы	94 736	–	94 736	53 480	–	53 480
Средства в кредитных организациях	394 361	1 364 336	1 758 697	78 704	1 496 852	1 575 556
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 100 022	–	1 100 022	–	–	–
Чистая ссудная задолженность				1 140 000	–	1 140 000
Требования по текущему налогу на прибыль	3 441	–	3 441	7 648	–	7 648
Отложенный налоговый актив	14 579	–	14 579	6 399	–	6 399
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	168 721	–	168 721	232 862	–	232 862
Прочие активы	130 006	87 720	217 726	235 531	494 376	729 907
Итого активы	1 998 580	1 452 056	3 450 636	1 765 762	1 991 228	3 756 990
Обязательства						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости в т.ч.	309 460	728 274	1 037 734	326 413	953 840	1 280 253
средства кредитных организаций	272 364	705 224	977 588	290 840	891 127	1 181 967
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 096	23050	60 146	35 573	62 713	98 286
Прочие обязательства	144 025	648 593	792 618	154 487	1 062 447	1 216 934
Итого обязательств	453 485	1 376 867	1 830 352	480 900	2 016 287	2 497 187

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.

8.1 Информация о кредитном риске

8.1.1. Информация о кредитном риске с применением регуляторного подхода

Общество применяет стандартизированный подход при оценке кредитного риска в соответствии с Положением 611-П и внутренними документами Общества.

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.

В качестве обеспечения требований по прочим операциям Общество применяет авансовые платежи, а также гарантии банков с высоким международным рейтингом. В рамках деятельности Платежной Системы Вестерн Юнион Общество принимает гарантийные взносы участников.

В таблице ниже указаны суммы обеспечения требований по прочим операциям на 1 января 2020 и 1 января 2019.

Наименование статьи	На 1 января 2020	На 1 января 2019
Гарантийный фонд участников Платежной Системы Вестерн Юнион	522 912	651 226
Авансовый платеж контрагентов, не являющихся участниками Платежной Системы Вестерн Юнион	213 343	232 018
Полученные гарантии и поручительства	8 667	9 726
Итого сумма, снижающая кредитный риск	744 922	892 970

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 611-П по состоянию на 1 января 2020 г.

Состав активов	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери							Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
		I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
										Итого	По категориям качества				
II	III	IV	V												
Требования к кредитным организациям	1 856 593	1 833 403	21 959	361	-	870	870	4 748	4 748	4 748	3 790	88	-	870	(4 664)
Корреспондентские счета	1 736 373	1 736 373	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по операциям перевода денежных средств	120 197	97 008	21 959	361	-	869	869	4 747	4 747	4 747	3 790	88	-	869	(4 678)
Требования по получению процентных доходов	22	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению комиссионных доходов	1	-	-	-	-	1	1	1	1	1	-	-	-	1	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	94 910	90 802	1 227	563	-	2 318	2 307	2 615	2 615	2 615	16	281	-	2 318	(14)
Требования по операциям перевода денежных средств	68 707	66 917	1 180	-	-	610	599	625	625	625	15	-	-	610	(14)
Требования по хозяйственным операциям	26 203	23 885	47	563	-	1 708	1 708	1 990	1 990	1 990	1	281	-	1 708	-

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

Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
II	III	IV	V											
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
Корреспондентские счета	1 553 218	1 553 218	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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
Требования по хозяйственным операциям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	7	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению комиссионных доходов	4	1	-	-	-	3	3	3	3	3	-	-	-	3
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
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
Требования по хозяйственным операциям	21 952	16 338	4549	1 018	-	47	47	563	563	563	45	471	-	47

В 2019 и 2018 гг. Общество не осуществляло реструктуризацию активов.

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

Наименование группы активов	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
I группа активов	1 309 788	1 228 024
II группа активов	372 048	56 373
III группа активов	–	–
IV группа активов	1 783 026	2 385 531
V группа активов	50	3 860
Итого	3 464 912	3 673 788

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 1 января 2020 г.:

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.	
Прочие требования	3 177	0	804	0	2 318	3 177
Требования к партнерам по операциям переводов денежных средств	1 469	0	804	0	665	1 469
Требования по хозяйственным операциям	1708	55	–	–	1653	1708

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

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.	
Прочие требования	4 242	388	1 902	688	1 264	3 898
Требования к партнерам по операциям переводов денежных средств	4 195	388	1 902	688	1 217	3 851
Требования по хозяйственным операциям	47	–	–	–	47	47

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов по состоянию на 1 января 2020 г. составил 0,08%, по состоянию на 1 января 2019 г. – 0,12%.

8.1.2. Информация о кредитном риске с применением подхода, установленного требованиями МСФО (IFRS) 9

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами НКО в отношении следующих финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- требования по незавершенным расчетам с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств;
- межбанковские депозиты;
- корреспондентские счета;
- требования по прочим операциям.

Срок погашения вышеуказанных финансовых активов составляет менее 12 месяцев, оценка резерва осуществляется на горизонте равном сроку действия финансового инструмента.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится НКО на индивидуальной основе.

Дефолтом признается неспособность контрагента или иного обязанного перед НКО лица выполнить обязательства перед НКО в связи с полной или частичной неплатежеспособностью.

Кредитно-обесцененный финансовый инструмент – финансовый инструмент с явными признаками наступления событий, приводящих к кредитным потерям по данному инструменту.

Списанию подлежат активы, которые признаны Обществом безнадежными. При этом, источником покрытия убытка по безнадежной задолженности является сформированный Обществом резерв на возможные потери под 100% суммы безнадежной задолженности.

Для определения значительного уровня увеличения риска по финансовому инструменту Общество использует информацию об оценке контрагента при проведении кредитного анализа, а также, при мониторинге деятельности контрагента (наличие у контрагента просроченной задолженности, фактов неисполнения обязательств по договору, его платежеспособность и пр.). При увеличении у такого контрагента денежных потоков кредитный риск повышается.

Исходными данными для оценки ожидаемых кредитных убытков по вышеуказанным финансовым инструментам в отчетном периоде являлись:

- вероятность дефолта. Определяется с использованием внешних кредитных рейтингов контрагентов, публикуемых международными рейтинговыми агентствами или в случае их отсутствия с использованием внутренней рейтинговой модели;
- доля невозвратных потерь в случае дефолта. Определяется как 100% для межбанковских депозитов и остатков на корреспондентских счетах, либо как доля требований к участнику Платежной Системы Вестерн Юнион, не покрытая взносом в гарантийный фонд Платежной Системы Вестерн Юнион;
- сумма подверженная кредитному риску. Определяется как балансовая стоимость финансового инструмента;
- срок, на который оценивается величина резерва. Межбанковские депозиты - определяется как срок до погашения. Остатки на корреспондентских счетах - один день. Срок осуществления платежного клиринга и расчетов в соответствии с Правилами Платежной Системы Вестерн Юнион для требований по незавершенным расчетам.

Критериями кредитного обесценения финансовых инструментов являются:

- понижение на отчетную дату внешнего кредитного рейтинга контрагента или финансового инструмента (при наличии) до дефолтного класса;
- наличие на отчетную дату непрерывной просроченной задолженности контрагента перед НКО сроком более 30 календарных дней
- на отчетную дату произошли следующие события:
 - введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации;
 - отзыв (аннулирование) лицензии у организации на осуществление основной деятельности;
 - НКО стало известно о подаче заявления на банкротство контрагента или в отношении контрагента введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве;
 - НКО стали известны какие-либо иные факторы, свидетельствующие о потенциальном дефолте контрагента или финансового инструмента.

Учет влияния макроэкономических факторов осуществляется за счет применения в модели оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки внешних кредитных рейтингов, в которых уже заложено влияние макроэкономической среды. Дополнительные корректировки на прогноз макроэкономических факторов не требуются.

В отчетном периоде Общество не вносило изменений в используемые модели оценки.

В таблице ниже представлена информация о размере оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2020 и информация о размере резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2019

Финансовый инструмент	На 01.01.2020				На 01.01.2019	
	Стоимость финансового инструмента	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери	Оценочный резерв под ОКУ	Стоимость финансового инструмента	Резерв на возможные потери
Средства на корреспондентских счетах	1 829 087	-	(14)	(14)	1 564 356	-
Межбанковские депозиты	1 100 000	-	-	-	1 140 000	-
Требования по незавершенным расчетам с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	185 984	(4 749)	4 709	(40)	642 380	(4 559)
Прочие требования	2 921	(624)	(17)	(641)	6 309	(1 606)

В таблице ниже представлена информация по сверке ожидаемых кредитных убытков по прочим активам: финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 31.12.2019.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	-	-	-	-
Создание	42	658	1 328	2 028
Восстановление	(76)	(573)	(64)	(713)
Списание			(632)	(632)
Перевод между этапами	85	(85)	-	-
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	51	-	632	683
Требования по операция денежных переводов всего	187 117	1 156	632	188 905
Требования по операция денежных переводов всего за вычетом резерва под ОКУ	187 066	1 156	-	188 222

В таблице ниже представлена информация по сверке ожидаемых кредитных убытков по денежным средствам и их эквивалентам на 31.12.2019.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	-	-	-	-
Создание	(14)	-	-	(14)
Восстановление	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-
Перевод между этапами	-	-	-	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 г.	(14)	-	-	(14)
Денежные средства и их эквиваленты	3 046 183	-	-	3 046 183
Денежные средства и их эквиваленты всего за вычетом резерва под ОКУ	3 046 169	-	-	3 046 169

В таблице ниже представлена информация о валовой балансовой стоимости финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга на 31 декабря 2019 г., в тыс. руб.:

Вид актива	Этап	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	Этап 1	3 046 169				3 046 169
Прочие активы: Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	93 226	93 891			187 117
	Этап 2			1 156		1 156
	Этап 3				632	632
Итого		3 139 395	93 891	1 156	632	3 235 074

Информация о подверженности кредитному риску, концентрации, стоимости финансовых активов, оценочного резерва представлена выше в описании и таблицах п.8.1 настоящей пояснительной информации.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Общество учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированным в соответствии с Положением Банка России №611-П.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери их изменение и влияние на размер кредитного риска раскрывается в выше в разделах настоящей пояснительной информации.

Основной причиной существенного различия суммы резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России 611-П, по требованиям по незавершенным расчетам с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств и суммы оценочного резерва по данным финансовым инструментам является то, что при расчете оценочного резерва Общество учитывает сумму вноса участника Платежной Системы Вестерн Юнион в гарантийный фонд Платежной Системы Вестерн Юнион при определении доли невозвратных потерь в случае дефолта.

8.2 Информация о рыночном риске

Рыночный риск включает:

- процентный риск (неприменим к деятельности Общества);
- фондовый риск (неприменим к деятельности Общества);
- товарный риск (неприменим к деятельности Общества);
- валютный риск (оценивается Обществом по открытым валютным позициям).

В стресс-тестах по рыночному риску Общество применяет анализ чувствительности к факторам рыночного риска. Общество выполняется стресс-тестирование на ежегодной основе, результаты которого применяет в оценке достаточности капитала на текущий год с прогнозом до конца года.

Для оценки размера требований к капиталу величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России №511-П.

Общество проводит анализ чувствительности к факторам валютного риска, присущего деятельности Общества.

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	Изменение в валютном курсе, %	Влияние на прибыль до налогообложения
	2019 год	2019 год	2018 год	2018 год
1	2	3	4	5
Доллары США	+30,0%	22 541	+14,0%	(3 508)
Доллары США	-10,0%	(7 514)	-14,0%	3 508

В основе сценария стресс-тестирования лежит оценка влияния существенного колебания курса национальной валюты (российского рубля) к валюте расчета по трансграничным операциям (доллары США) и формирование убытка, возникающего из-за курсовой разницы, по следующим факторам риска:

- Сделки купли-продажи иностранной валюты (доллары США);
- Переоценка валютного баланса (в долларах США);
- Формирование задолженности по трансграничным операциям в долларах США.

Общество не использует метод стоимостной оценки VaR в своем анализе чувствительности к факторам валютного риска. Проведенный анализ чувствительности показал влияние на финансовый результат и достаточность капитала, при этом, все показатели в пределах пороговых значений Банка России и внутренних пороговых значений Общества.

8.3 Информация о риске потери ликвидности

Общество формирует портфель высоколиквидных активов со сроком погашения «до востребования» и до трех месяцев.

Финансовые обязательства Общества также имеют срок погашения «до востребования» и до трех месяцев. Общество не выдает банковские гарантии.

Общество ведет анализ денежной позиции на ежедневной основе, с помощью которой контролируется достаточность ликвидных активов для погашения возникших финансовых обязательств Общества перед контрагентами. Учитывая специфику в деятельности Общества в части сроков исполнения финансовых требований и обязательств Общество считает данный анализ достаточным.

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 2020	На 1 января 2019
Норматив текущей ликвидности (Н15), %	166.323	125.5

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.

Максимальный разрыв в ликвидности по основной деятельности Общества 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, предложение 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.

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.

Наименование статьи	На 1 января 2020	На 1 января 2019
Обеспечительный взнос Оператора Платежной Системы Вестерн Юнион	22 338	22 338

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.

Основные показатели, характеризующие состояние ликвидности, а также концентрации риска ликвидности по финансовым активам и источникам финансирования в Обществе представлены в таблице ниже.

Показатель	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Ликвидные активы (ЛАТ1), всего	3 044 297	3 134 867
В том числе:		
Средства на корсчетах в Банке России	92 714	11 138
Средства на корсчетах в кредитных организациях	1 736 373	1 553 218
Депозиты в Банке России до 30 дней	1 100 000	1 140 000
Начисленные проценты по депозитам в Банке России	-	1 068
Прочие ликвидные активы (за вычетом резервов)	115 210	429 443
Обязательства (пассивы) (О), всего	1 830 352	2 497 187
В том числе:		
Средства на корсчетах кредитных организаций	454 611	517 129
Средства на расчетных счетах юр. лиц	60 146	98 286
Прочие обязательства (пассивы)	1 315 595	1 881 772
Норматив текущей ликвидности (Н15),%	166	126

9. 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 13.1%, 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.

В течение отчетного года показатели обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) не превышали внутренние «сигнальные» значения.

В 2019 году Обществом было произведено перераспределение прибыли в пользу единственного участника Общества компании «Финансовые службы Вестерн Юнион Восточная Европа ЛЛК» в сумме 150 000 тыс. руб. В 2018 году перераспределение прибыли не производилось.

10. Информация об операциях со связанными сторонами

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

По состоянию на 1 января 2020 г. сумма требований Общества к прочим связанным сторонам составила 66 917 тыс. руб (по состоянию на 1 января 2019 г. 206 947 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2020 г. сумма обязательств Общества перед прочими связанными сторонами составила 60 137 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2019 г. – 98 227 тыс. руб.).

На основании профессионального суждения о состоянии дебиторской задолженности, составленного за 31 декабря 2019 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 2019 году перечислила Обществу доход в сумме 2 985 444 тыс. руб. (в 2018 году 2 658 838 тыс. руб.). Сумма расходов по операциям с прочими связанными сторонами за 2019 год составила 0 руб. (в 2018 году 1 тыс. руб.).

Сумма прочих доходов, полученных Обществом от прочей связанной стороны в 2019 году, составила 160 тыс. руб. (в 2018 году 118 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 2019 г., Общество получило доход от сдачи Компании в субаренду нежилого помещения в сумме 9 112 тыс. руб., что составило 0,3% от общей суммы доходов Общества (2018 год: 9 694 тыс. руб., 0,4% соответственно).

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

Расходы по оплате труда ключевого управленческого персонала:

	За 2019 год	За 2018 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	30 014	28 976
Взносы на социальное обеспечение	5 471	5 048
Итого	35 485	34 014

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу, подлежащие выплате:

	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Ежегодный оплачиваемый отпуск	3 144	2 533
Прочие краткосрочные вознаграждения	3 635	3 192
Взносы на социальное обеспечение	950	765
Итого	7 729	6 490

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

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

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

Система оплаты труда Общества строится на следующих основных принципах:

- обеспечение соответствия системы оплаты труда стратегии развития Общества, характеру, масштабам и результатам деятельности (финансовой устойчивости);
- учет уровня квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы;
- учет уровней оплаты сопоставимых должностей на рынке труда и обеспечение конкурентоспособности Общества рынке труда;
- учет уровня и сочетания принимаемых рисков, которым подвергается (подверглось) Общество;

- полнота содержания внутренних документов Общества, устанавливающих систему оплаты труда, неукоснительность их соблюдения;
- регулярность и полнота раскрытия достоверной информации о системе оплаты труда;
- вертикальная зависимость (принцип «сверху-вниз») размера нефиксированной части оплаты труда.

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

В 2019 году (так же, как и в 2018 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 2019 году (так же, как и в 2018 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 2019 году (так же, как и в 2018 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 корректирующей 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 2020 г.	Количество на 1 января 2019 г.
Члены исполнительного органа Общества	3	2
Прочие сотрудники, осуществляющие функции принятия рисков	2	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	37 940	4 325
Сотрудники, осуществляющие функции управления рисками	3	9 489	1 237

В 2019 году сотрудникам, осуществляющим принятие рисков и сотрудникам, осуществляющим управление рисками, не производилось стимулирующих выплат при приеме на работу, не выплачивались выходные пособия.

12. Информация о распределении прибыли

В 2019 году было Обществом было произведено перераспределение прибыли в пользу единственного участника Общества компании «Финансовые службы Вестерн Юнион Восточная Европа ЛЛК» в сумме 150 000 тыс. руб. В 2018 году перераспределение прибыли не производилось.

В январе 2020 года Обществом было произведено перераспределение прибыли в пользу единственного участника Общества компании «Финансовые службы Вестерн Юнион Восточная Европа ЛЛК» в сумме 150 000 тыс. руб.

Президент

Климова Т.Н.

Главный бухгалтер
М.П.

Петрова А.А.

17 апреля 2020 г.



ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 80 листа(ов)