

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

о бухгалтерской (финансовой)  
отчетности Общества с ограниченной  
ответственностью небанковской  
кредитной организации «ПэйЮ»  
по итогам деятельности за 2015 год

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Общества с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организации «ПэйЮ»

### Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «ПэйЮ» (ООО НКО «ПэйЮ»)

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 50 по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 1137711000052.

Место нахождения: 123022, г. Москва, ул. Красная Пресня, д. 24.

### Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2016 № 7-01/2016-БДО.

### Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО НКО «ПэйЮ» за 2015 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2016;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах,

в том числе:

отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2016;

сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01.01.2016;

отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2016;

пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

## **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство ООО НКО «ПэйЮ» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО НКО «ПэйЮ» по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

## **Прочие сведения**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2014 года включительно была проверена другим аудитором, заключение которого от 20.04.2015 выражало немодифицированное мнение о данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство ООО НКО «ПэйЮ» (далее - НКО) несет ответственность за выполнение НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения НКО по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НКО требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

**1. В части выполнения НКО обязательных нормативов, установленных Банком России:**

- значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО НКО «ПэйЮ» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

**2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:**

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна Совету директоров НКО, подразделения управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО операционными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 1 января 2016 года внутренними документами НКО установлена система отчетности по значимым для НКО операционным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2015 года по вопросам управления операционными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации НКО, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров НКО и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров НКО и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО «БДО Юникон»

Партнер

30 марта 2016 года

Всего сброшюровано 39 листов.



Д.А. Тарадов

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	17410392	3518

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация ПАО  
/ ООО ПКО ПАО  
Почтовый адрес  
119002, Москва, ул. Арбат, д. 10

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показаний	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	58275	21941
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	6875	2513
3	Средства в кредитных организациях	5.1.2	20131	21283
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имевшиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	5.1.10	2742	1755
9	Отложенный налоговый актив	5.1.11	1441	563
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.5	785	550
11	Прочие активы	5.1.6	57268	34800
12	Всего активов		140642	80892
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	5.1.7	3630	2902
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.7	78405	50137
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	5.1.8	23839	3100
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		58	3
22	Всего обязательств		105932	56142
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	5.1.9	18000	18000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		1100	900
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		5649	1954
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		9961	3896
31	Всего источников собственных средств		34710	24750

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
132	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
134	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

*Геворгян*

Геворгян Карине Ериковна

М.П.

Главный бухгалтер

30.03.2020

Журавлева Анна Борисовна



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	17410392	3518

## Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация Пэйю  
/ ООО НКО Пэйю

Почтовый адрес  
119002, Москва, ул. Арбат, д. 10

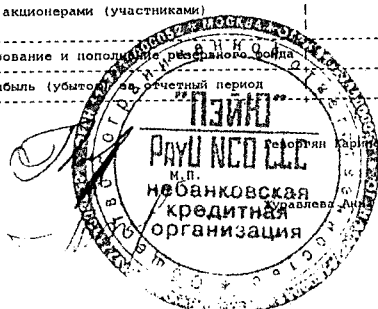
Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		0	1
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		0	1
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по вынужденным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		0	1
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		0	1
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15.2.7	-2607	223
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15.2.7	3931	-1
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	15.2.1	352094	136392
13	Комиссионные расходы	15.2.1	266612	109852
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	15.2.2	-2346	1540
17	Прочие операционные доходы	15.2.3, 15.2.6	1068	8021
18	Чистые доходы (расходы)		81990	36324
19	Операционные расходы	15.2.4	67157	31260
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		14033	5064
21	Возмещение (расход) по налогам	15.2.5	4872	1168
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		9961	3896
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервов		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		9961	3896

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30.03.2016 г.



Ирина Юриковна

Ирина Борисовна



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	17410392	3518

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация ПайЮ  
/ ООО ПКО ПайЮ

Почтовый адрес  
119002, Москва, ул. Арбат, д.10

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Головая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	5.3	31421.0	9507.0	21914.0
1.1	Источники базового капитала:		24749.0	3895.0	20854.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		18000.0	0.0	18000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		18000.0	0.0	18000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		1100.0	200.0	900.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		5649.0	3695.0	1954.0
1.1.4.1	прошлых лет		5649.0	3695.0	1954.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		383.0	383.0	0.0
1.2.1	Нематериальные активы		383.0	383.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		24366.0	3512.0	20854.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июня 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0

11.5.3.2) существенные		0.0		0.0
11.5.4 Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
11.5.5 Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
11.5.6 Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
11.6 Добавочный капитал		0.0		0.0
11.7 Основной капитал		24366.0	3512.0	20854.0
11.8 Источники дополнительного капитала:		7055.0	5995.0	1060.0
11.8.1 Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
11.8.1.1 после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
11.8.2 Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
11.8.3 Прибыль:		7055.0	5995.0	1060.0
11.8.3.1 текущего года		7055.0	5995.0	1060.0
11.8.3.2 прошлых лет		0.0		0.0
11.8.4 Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0		0.0
11.8.4.1 привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0
11.8.4.2 предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
11.8.5 Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
11.9 Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
11.9.1 Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
11.9.2 Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
11.9.2.1 несущественные		0.0		0.0
11.9.2.2 существенные		0.0		0.0
11.9.3 Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
11.9.3.1 несущественный		0.0		0.0
11.9.3.2 существенный		0.0		0.0
11.9.4 Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
11.9.5 Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
11.10 Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
11.10.1 Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
11.10.2 Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 11 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
11.10.3 Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
11.10.4 Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
11.10.5 Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
11.11 Дополнительный капитал		7055.0	5995.0	1060.0
12 Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
12.1 Необходимые для определения достаточности базового капитала		78213.0	13722.0	64491.0
12.2 Необходимые для определения достаточности основного капитала		0.0		0.0
12.3 Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		0.0		0.0
13 Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
13.1 Достаточность базового капитала		31.2	X	32.3
13.2 Достаточность основного капитала		31.2	X	32.3
13.3 Достаточность собственных средств (капитала)		40.2	X	38.3
<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).				
<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).				
<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).				

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом  
Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		136403	135104	21313	80548	79336	15915		
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		58275	58275	0	21941	21941	0		
1.1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		58275	58275	0	21941	21941	0		
1.1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные залогом, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.1.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям или правительствам стран, имеющих рейтинговую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		70742	69643	13929	51850	51850	10370		
1.1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, к кредитным организациям, обеспеченные гарантиями к залогом и иным бумаж субьекта Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		
1.1.2.2	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям или правительствам стран, имеющих рейтинговую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0		
1.1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0		
1.1.3.2	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям или правительствам стран, имеющих рейтинговую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		
1.1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		7386	7386	7386	6757	5545	5545		



## Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		4552.0	3886.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		34785.0	25907.0
16.1.1	чистые процентные доходы		1.0	0.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		34784.0	25907.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		2.0	1.0

## Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.1.1	общий		0.0	0.0
17.1.2	специальный		0.0	0.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	общий		0.0	0.0
17.2.2	специальный		0.0	0.0
17.3	валютный риск		0.0	0.0

## Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		3663	1173	2490
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	0	0
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		3603	1197	2406
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2	-79	81
11.4	под операции с резидентами офшорных зон		58	55	3

Раздел 4. Информация с показателем финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, истекшую отчетного периода	Значение на дату, истекшую отчетного периода	Значение на дату, истекшую отчетного периода	Значение на дату, истекшую отчетного периода
1	2	3	4	5	6	7	7
1.1	Основной капитал, тыс. руб.		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (поначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего

1.1. выплата ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 0.

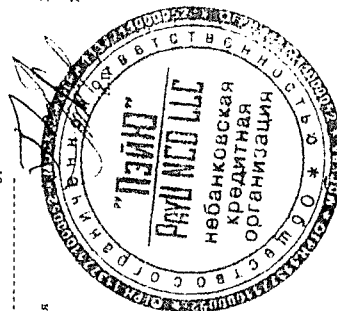
Председатель Правления

Главный бухгалтер

Георгий Карие Бриккова

Жураева Анна Борисовна

30.03.2016 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	17410392	3518

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И  
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация Пэйю  
/ ООО ПКО Пэйю

Почтовый адрес  
119002, Москва, ул. Арбат, д.10

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)				
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)				
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)				
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		2.0	40.2	38.3
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)				
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)				
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов с сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		100.0	131.3	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				138.5
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени или за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		140642
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		0

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		0.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		0.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части вынужденных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0



16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			1
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		0.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		0.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		0.0

Председатель Правления

Геворгян Карине Криковна

Главный бухгалтер



Гуравлева Анна Борисовна

30.03.2016 г.

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филлала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	17410392	3518

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация ПЭЙЮ  
/ ООО НКО ПЭЙЮ

Почтовый адрес  
119002, Москва, ул.Арбат, д.10

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		19815	-461
1.1.1	проценты полученные		0	1
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные		349752	135727
1.1.4	комиссии уплаченные		-257036	-112206
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-2607	223
1.1.8	прочие операционные доходы		1068	8021
1.1.9	операционные расходы		-64623	-30499
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-6739	-1731
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		11676	25238
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4362	-2509
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		0	0
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-22087	-6884
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		728	1614
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		28267	36544
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		9130	-3527
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	5.4	31491	24777
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относившихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относившихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относившихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относившихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-656	-303
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-656	-303

13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-15	-1
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		30820	24473
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1.1, 5.4	40711	16238
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1.1, 5.4	71531	40711

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30.03.2016 г.

