

Банковская отчетность	
Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКЕЛТО	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
45	17410392
	3518

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2019 года

Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация Пэйко»
/ ООО НКО Пэйко

Кредитной организации
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации Банковской группы)
119002, Москва, ул.Арбат, д.10

Код формы по ОКД
0409808
Квартальная (Головная)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала	Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс. руб.			Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
				Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
	1	2	3	4	5	6	
		Источники базового капитала					
	1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:					
	1.1	обменных акциями (долями)		18000.0000	18000.0000	24	
	1.2	привилегированными акциями		18000.0000	18000.0000	24	
	2	Нераспределенная прибыль (убыток):		45039.0000	-7729.0000		
	2.1	прошлых лет		-9908.0000	-7729.0000	33	
	2.2	отчетного года		38947.0000	0.0000		
	3	Резервный фонд		1100.0000	1100.0000	27	
	4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению					

6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	68159.0000	11371.0000	
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
7	Корректировка торгового портфеля	не применяю	не применяю	не применяю
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию полученных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	2307.0000	2327.0000	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
11	Резервы кедирования денежных потоков	не применяю	не применяю	не применяю
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок сепаратизации	не применяю	не применяю	не применяю
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применяю	не применяю	не применяю
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применяю	не применяю	не применяю
16	Вложения в собственные акции (долями)	0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяю	не применяю	не применяю
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяю	не применяю	не применяю
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	2307.0000	2327.0000	10
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	65852.0000	9044.0000	
	Источники добавочного капитала			

31	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	0.0000
42	Оригабельная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	0.0000	0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	65852.0000	9044.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	0.0000	1,0662.0000	не применимо
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	0.0000
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	0.0000	1,0662.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	0.0000
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опущенность, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	0.0000
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	0.0000
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	0.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	0.0000	10662.0000	0.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	68852.0000	19706.0000	0.0000
60	Актив, взвешенный по уровню риска:	x	x	x
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	0.0000	0.0000	0.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	214928.0000	207432.0000	0.0000
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	0.0000	0.0000	0.0000
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	0.0000	0.0000	0.0000
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	30.6390	9.5000	0.0000
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо	не применимо	не применимо
66	антициклическая надбавка	не применимо	не применимо	не применимо
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	Норматив достаточности базового капитала	0.0000	0.0000	0.0000
70	Норматив достаточности основного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000

72	Ограничения в отношении вложения в инструменты базового капитала	0,0000	0,0000	0,0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей	0,0000	0,0000	0,0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0,0000	0,0000	0,0000
	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании спандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо
	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)	0,0000	0,0000	0,0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0,0000	0,0000	0,0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0,0000	0,0000	0,0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0,0000	0,0000	0,0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0,0000	0,0000	0,0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0,0000	0,0000	0,0000

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 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоймость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоймость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5

1.1	облигационные вложения (включая)	
1.2	привилегированные акции	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	
2.1	прошлых лет	
2.2	отчетного года	
3	Резервный фонд	
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	
5.2	вложения в собственные акции (доли)	
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	
7	Источники добавочного капитала	
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)	
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	
11.1	Резервы на возможные потери	
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому	

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			Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			Стоимость актива (инструмента), оцененная по стандартизированной методологии	Активы (инструменты) за вычетом резерва на возможные потери	Стоимость актива (инструмента), оцененная по стандартизированной методологии	Активы (инструменты) за вычетом резерва на возможные потери	Стоимость актива (инструмента), оцененная по стандартизированной методологии	Активы (инструменты) за вычетом резерва на возможные потери	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:								
1.1	активам с коэффициентом риска <1> 0 процентов								
1.2	активам с коэффициентом риска 20 процентов								
1.3	активам с коэффициентом риска 50 процентов								
1.4	активам с коэффициентом риска 100 процентов								
1.5	активам с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, включая страховую оценку "7" (2)								
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов								
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	требования участников клиринга								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								

Сторона 11 из 11 (страница 11)

14 Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)

15 Активы, взвешенные по уровню риска

15.1 необходимые для определения достаточности основного капитала

15.2 необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)

X

X

1.3 валютный риск

1.4 товарный риск

Раздел 3. Сведения о величине отчетных 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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению Уполномоченного органа		Изменение объема сформированных резервов	
			тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент		
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	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

0	Условные обязательства кредитного характера период контроля, являясь признаком, свидетельствующим о возможности отсутствия у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00
---	--	---	------	---	------	---	------

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость		Сформированный резерв на возможные потери		Итого
		ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО	в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	кредитских лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	кредитских лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные кредитным лицам, не являющимся				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	1	3	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018
1	Основной капитал, тыс.руб.		0.0	0.0	0.0	0.0
12	12		0.0	0.0	0.0	0.0
13	13		0.0	0.0	0.0	0.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулируемые условия	Уровень капитала, в который включается инструмент	Уровень капитала, в который включается после на короткий инструмент	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
1	1	3	3	4	5	6	7	8	9

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. /	Классификация инструмента (прилучения) для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения) инструмента	Наличие инструмента по инструментам	Регулируемые условия		Проценты/дивиденды/купонный доход						
				Наличие права выкупа (погашения) инструмента, с Банком России	Первоначальная дата (дата) выпуска (погашения) инструмента, условия такого права и срока (погашения)	Последующая дата (дата) возможной реализации права инструмента	Тип ставки инструмента	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежа по инструментам	Доступность к погашению инструмента	
10	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. /	Наименование инструмента	Характер выплаты инструмента	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход			Доступное или временное списание инструмента				
					Слава конвертации	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента					
10	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

№ п.п.	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несомнительный
34		35	36	37

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи 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 0, в том числе вследствие:
 - 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
 15 апреля 2019

Журавлева Анна Борисовна
 Липилина Ирина Владимировна

