

## **Аудиторское заключение**

### **Заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «ПэйПал РУ»:

### **Аудируемое лицо**

Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация ПэйПал РУ» с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. 4-й Лесной пер., д. 4

Дата регистрации Банком России: 13 марта 2013 года.

Регистрационный номер: 3517-к

Основной государственный регистрационный номер: № 1137711000041 от 13 марта 2013 года.

### **Аудитор**

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

## **Аудиторское заключение**

Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «ПэйПал РУ»:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «ПэйПал РУ» (в дальнейшем – НКО), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством НКО на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность существенно отличается от финансовой отчетности НКО, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

### **Ответственность Небанковской кредитной организации за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство НКО несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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.

*Аудиторское заключение (продолжение)*

В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой 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 НКО, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

**Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «ПэйПал РУ» по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

Руководство 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 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения НКО по состоянию на 1 января 2015 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, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

*Аудиторское заключение (продолжение)*

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 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

- 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 2015 года подразделения, ответственные за управление рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО операционным, регуляторным рисками и риском потери ликвидности утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. Методики осуществления стресс-тестирования, утвержденные уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, на 1 января 2015 года отсутствовали;

- в) наличие в НКО по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для НКО операционному, регуляторному рискам и риску потери ликвидности НКО, а также собственным средствам (капиталу) НКО;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями, ответственными за управление рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2014 года по вопросам управления операционным, регуляторным рисками и риском потери ликвидности, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями, ответственными за управление рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию. Отчеты о результатах стресс-тестирования в течение 2014 года НКО не были подготовлены;

- д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров НКО и исполнительных органов управления НКО 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 2014 года Совет директоров НКО и исполнительные органы управления НКО на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями, ответственными за управление рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков. Отчеты о результатах стресс-тестирования в течение 2014 года НКО не были подготовлены и не рассматривались Советом директоров НКО и исполнительными органами управления НКО.



*Аудиторское заключение (продолжение)*

Данные 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.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
24 апреля 2015 года



Н.Ю. Дмитриева

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	17216129	3517

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ПэйПал РУ"  
/ ООО НКО "ПэйПал РУ"  
Почтовый адрес  
125047, Москва, 4-ый Лесной пер., д.4

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		0	0
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1.1	81611	70959
12.1	Обязательные резервы	1.4.1.1	41178	13862
13	Средства в кредитных организациях	1.4.1.6	765576	269099
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность		0	0
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенный налоговый актив	1.4.1.3	4675	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.4	2795	0
111	Прочие активы	1.4.1.5	105773	208009
112	Всего активов	1.4.1	960430	548067
II. ПАССИВЫ				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
114	Средства кредитных организаций	1.4.1.6	506	0
115	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.7	740189	323773
115.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		0	0
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
117	Выпущенные долговые обязательства		0	0
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1.4.1.8	1764	6551
119	Отложенное налоговое обязательство		0	0
120	Прочие обязательства	1.4.1.6	71948	82525
121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
122	Всего обязательств	1.4.1	814407	412849

### III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

123	Средства акционеров (участников)	1.4.1.9	18000	18000
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
125	Эмиссионный доход		0	0
126	Резервный фонд	1.4.1.9	900	0
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1.4.1.9	116318	0
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.4.1.9	10805	117218
131	Всего источников собственных средств	1.4.1	146023	135218

### IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

132	Безотзывные обязательства кредитной организации	1.4.1.2	0	132669
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
134	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления

Малюгин В.О.

Главный бухгалтер



Савинкова О.Ю.

Исполнитель

Туркина Д.Е.

23.04.2015

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	17216129	3517

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ПэйПал РУ"  
/ ООО НКО "ПэйПал РУ"

Почтовый адрес  
125047, Москва, 4-й Лесной пер., д.4

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
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		0	0
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		0	0
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		0	0
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		0	0
14	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
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		0	0
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.2	14655	-2946
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1.4.2	-95994	-2680
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.4.2	-21075	2189
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
112	Комиссионные доходы	1.4.2	1489066	375723
113	Комиссионные расходы	1.4.2	90829	4391
114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
116	Изменение резерва по прочим потерям		0	0

117	Прочие операционные доходы	1.4.2	0	135134
118	Чистые доходы (расходы)	1.4.2	1295823	503029
119	Операционные расходы	1.4.2	1267404	376692
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4.2	28419	126337
121	Возмещение (расход) по налогам	1.4.2	17614	9119
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	1.4.2	10805	117218
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
123.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.4.2	10805	117218

Председатель правления

Малюгин В.О.

Главный бухгалтер

Савинкова О.Ю.

Исполнитель

Туркина Л.Е.

23.04.2015



## Банковская отчетность

Код территории (Код кредитной организации (филанала))		
по ОКТО	по ОКПО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
45286585000	17216129	3517

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ДРУГИМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ПайПал РУ"  
/ ООО НКО "ПайПал РУ"

Почтовый адрес  
125047, Москва, 4-й Лесной пер., д.4

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (-)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тмс. руб.), итого, (в том числе:	1.4.3	132548.0	8865.0	141413.0
1.1	Источники базового капитала:	1.4.3	132548.0	-1200.0	131348.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, (в том числе, сформированный:	1.4.3	18000.0	0.0	18000.0
1.1.1.1	Обыкновенные акции (доли):	1.4.3	18000.0	0.0	18000.0
1.1.1.2	Привилегированные акции:		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход:		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд:	1.4.3	0.0	900.0	900.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	1.4.3	114548.0	2100.0	112448.0
1.1.4.1	Предыдущих лет:	1.4.3	114548.0	-2100.0	112448.0
1.1.4.2	Отчетного года:		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	1.4.3	0.0	148.0	148.0
1.2.1	Нематериальные активы:	1.4.3	0.0	148.0	148.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы:		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников):		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	Предыдущих лет:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	Отчетного года:		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Известности в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	Несущественные:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	Существенные:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	Совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов:		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала:		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала:		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал:	1.4.3	132548.0	-1348.0	131200.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, (в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	Исходящие в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственными ценными бумагами Российской Федерации для поощрения капитализации банков" <1>:		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход:		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями:		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения:		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:	1.4.3	0.0	592.0	592.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции:		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Известности в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	Несущественные:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	Существенные:		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям:		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	Несущественные:		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	Существенные:		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые:		0.0	0.0	0.0

в состав добавочного капитала				
11.4	Добавочный капитал	11.4.3	0.0	-592.0
11.7	Основной капитал	11.4.3	132548.0	-1940.0
11.8	Источники дополнительного капитала:	11.4.3	0.0	10805.0
11.8.1	Уставный капитал, сформированный прилегитимизацией		0.0	0.0
в том числе:				
11.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0
11.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации		0.0	0.0
прироста стоимости имущества				
11.8.3	Прибыль:	11.4.3		10805.0
11.8.3.1	текущего года	11.4.3	0.0	10805.0
11.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0
11.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный		0.0	0.0
в том числе:				
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		0.0	0.0
от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах				
по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2>				
или Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ				
"О дополнительных мерах для упрочения стабильности				
банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>				
11.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0
11.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного		0.0	0.0
капитала:				
11.9.1	Вложения в собственные привлеченные 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		0.0	0.0
(заем) - предоставленный финансовым организациям				
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		0.0	0.0
капитала				
11.9.5	Предства, поступившие в оплату акций (долей), исключение		0.0	0.0
из состава дополнительного капитала				
11.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного		0.0	0.0
капитала:				
11.10.1	Пропорциональная дебиторская задолженность длительностью		0.0	0.0
свыше 30 календарных дней				
11.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает		0.0	0.0
11 процентов от величины уставного капитала кредитной				
организации-зачемщика				
11.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий		0.0	0.0
или поручительств, предоставленных своим участникам (акцио-				
нерам) и иждивателям, над ее максимальным размером в соот-				
ветствии Федеральными законами и нормативными актами				
Банка России				
11.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и		0.0	0.0
приобретение основного средства над суммой источников				
основного и дополнительного капитала				
11.10.5	Превышение действительной стоимости доли внешнего участ-		0.0	0.0
ника общества с ограниченной ответственностью над стои-				
мостью, по которой доля была реализована другому участ-				
нику общества с ограниченной ответственностью				
11.11	Дополнительный капитал	11.4.3	0.0	10805.0
12	Акции, введенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X
12.1	Необходимые для определения достаточности базового		0.0	0.0
капитала				
12.2	Необходимые для определения достаточности основного		0.0	0.0
капитала				
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала		0.0	0.0
13.2	Достаточность основного капитала		0.0	0.0
13.3	Достаточность собственного средства (капитала)		0.0	0.0
<1> Федеральный закон от 10 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для поощрения капитализации				
банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2010, № 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.4638; 2009, № 29, ст.3605; 2010, № 48, ст.5729; № 52, ст.6417; 2010, № 8, ст. 776; № 21,				
ст.2539; № 31, ст. 4173).				
<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для упрочения стабильности банковской системы в период до 31 декабря				
2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4361; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).				

Таблица 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9

11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовом счете	0	0	0	0	0	0
11.1	Активы с коэффициентом риска <1> 3 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
11.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0	0	0	0	0	0
11.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
11.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
11.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
11.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспечиваемые гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
11.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
11.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
11.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
11.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
11.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
11.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим 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
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
12	Активы с повышенным коэффициентом риска всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
12.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
12.2	с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.  
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспертных Кредитных Агентств, участвующих в Союзнении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основах принципов предоставления экспортных кредитов, включая официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").  
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тис. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		0,0	0,0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		0,0	0,0

16.1.1	чистые процентные доходы	0.0	0.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы	0.0	0.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	0.0	0.0

#### Раздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
История	Наименование показателя	История	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату
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 покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.					
История	Наименование показателя	История	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		0	0	0
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		0	0	0
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

#### 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

Малюгин В.О.

Главный бухгалтер

Савинова О.Ю.

Исполнитель

Туркина Д.Е.

23.04.2015

Банковская отчетность		
Код территории (Код кредитной организации (филiales) по ОКТО)	по ОЭДО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286585000	17216129	3517

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публичная форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ПайПал РУ"  
/ ООО ИКО "ПайПал РУ"

Почтовый адрес  
125047, Москва, 4-ый Лесной пер., д.4

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная/Годовая

в процентах					
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
n/n				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (H1.1)		0.0	0.0	0.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2)		0.0	0.0	0.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0)		0.0	0.0	0.0
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 (H1.3)	1.4.3	2.0	17.9	32.1
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)		0.0	0.0	0.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)		0.0	0.0	0.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)		0.0	0.0	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)		0.0	Максимальное Минимальное	0.0 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)		0.0	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		0.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдеру банка (H10.1)		0.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)		0.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)		0.0	0.0	0.0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)	1.4.3	100.0	132.6	285.1
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)		0.0	0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)		0.0	0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)		0.0	0.0	0.0

Председатель правления

Малюгин В.О.

Главный бухгалтер

Савинова О.Ю.

М.П.

Исполнитель

Туркина Д.Е.

23.04.2015



Банковская отчетность

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	17216129	3517

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ПэйПал РУ"  
/ ООО НКО "ПэйПал РУ"

Почтовый адрес  
125047, Москва, 4-ый Лесной пер., д.4

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:	1.4.4	46117	112092
1.1.1	проценты полученные		0	0
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные	1.4.4	1489066	375723
1.1.4	комиссии уплаченные	1.4.4	-90829	-4391
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	1.4.4	14655	-2946
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	1.4.4	-95994	-2680
1.1.8	прочие операционные доходы	1.4.4	0	173816
1.1.9	операционные расходы	1.4.4	-1253167	-427430
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	1.4.4	-17614	0
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1.4.4	457893	193915
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1.4.4	-27316	-13862
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	1.4.4	97561	-117127
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	1.4.4	506	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями	1.4.4	416416	323773
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

11.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1.4.4	-29274	1131
11.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)	1.4.4	504010	306007
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1.4.4	-3122	0
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 до 2.7)	1.4.4	-3122	0
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	1.4.4	0	18000
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)	1.4.4	0	18000
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1.4.4	-21075	2189
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1.4.4	479813	326196
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1.4.4	326196	0
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1.4.4	806009	326196

Председатель правления

Малюгин В.О.

Главный бухгалтер

Савинкова О.Ю.

Исполнитель

Туркина Л.Е.

23.04.2015

Директор закрытого акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
Н.Ю. Дмитриева  
24 апреля 2015 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 45 (сорок пять) листов.