

Код территории по ОКЕАТО	Код кредитной организации по ОКТО	Регистрационный номер
36	43957381	3324-Р

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публичная форма)
на 1 января 2020 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) _____
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) _____
Небанковская кредитная организация "Платежи и Расчеты" (акционерное общество), НКО "Платежи и Расчеты" (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Г. САМАРА УЛ. Советской армии, 238/5
Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Тыс. руб.

1	2	3	4	5	6
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	Условно базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Разовный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключительно за счет собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Договая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме договорной репутации) и доли прав по обслуживаемой ипотеке				
10	Отложенные налоговые активы, за вычетом от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Неосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок сепаратизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оценываемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Всеременные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несуществующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживаемой ипотеке кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Овероупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей в том числе:				
23	существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				

24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зафиксированные от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)				
29	Базовый капитал, итого:				
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие Третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Временные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Неуспешные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина добавочного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:				
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Освободой капитал, итого:				
	Источники добавочного капитала				
46	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие Третьим сторонам, всего:				
49	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники добавочного капитала, итого:				
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
53	Временные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
54	Неуспешные вложения в инструменты добавочного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала			X	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала			X	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			X	

61	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
62	Достаточность базового капитала (строка 28 строка 60.1)				
63	Достаточность рыночного капитала (строка 46 строка 60.2)				
64	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 39 строка 60.3)				
65	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
66	антационная надбавка				
67	надбавка за системно значимость банка				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
69	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
70	Норматив достаточности базового капитала				
71	Норматив достаточности рыночного капитала				
72	Показатели, не позволяющие устанавливать пороги существовании и не принимаемые в уменьшение собственного капитала				
73	Неуспешные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытка финансовых организаций				
74	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
76	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет доступного капитала				
77	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет доступного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
78	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет доступного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет доступного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
80	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
81	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
82	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
83	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
84	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
85	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				

Примечание:

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

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пометки	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	10	90090	90090
1.2	Обязательными акциями (долями) привлекательными акциями		90090 0	90090 0

2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5100	1303
2.1	Прошлых лет	5100	1303
2.2	Отчетного года	0	0
3	Резервный фонд	9950	9950
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)	105140	101343
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	17245	20333
5.1	недоиспользованные резервы на возможные потери	0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)	0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	0	0
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	87895	81010
7	Источники добавочного капитала	0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)	87895	81010
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	56602	44812
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	0	0
11.1	Резервы на возможные потери	0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционерам (участниками) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	56602	44812
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	144497	125822
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	0	0
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	275261	217019

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пророчений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	2	10	3	4	5	6	7	8	9
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		96407	96407	140464	0	115450	115450	349001	91240
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		245903	245902	49180	178276	177912	35583		

Тыс. руб.

1	2	3	4	5	6
1	Всего активов:				
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	198737	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	189398	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Суды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	4312	0
9	Прочие активы	0	0	4427	0

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента	2
2	Идентификационный номер инструмента	1
3	Право, применимое к инструментам капитала	
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	
4	Регулятивные условия	
5	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	
6	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	
7	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	
8	Тип инструмента	
9	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	
10	Номинальная стоимость инструмента	
11	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	
12	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	
13	Наличие срока по инструменту	
14	Дата погашения инструмента	
15	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	
16	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	
17	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	

	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	
18	Ставка	
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	
20	Обязательность выплат дивидендов	
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	
22	Характер выплат	
23	Конвертируемость инструмента	
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	
25	Полная либо частичная конвертация	
26	Ставка конвертации	
27	Обязательность конвертации	
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	
32	Полное или частичное списание	
33	Постоянное или временное списание	
34	Механизм восстановления	
34а	Тип субординации	
35	Субординированность инструмента	
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	
37	Описание несоответствий	

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (Привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 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 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 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 0 ;
- 2.5. иных причин 0 .

Председатель Правления

Богдасаров А.А.

Главный бухгалтер

Бобылева Н.В.

Глав. бухгалтер

Бобылева Н.В.

Телефон: 312-37-06

24.04.2020

