

Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО
36	43957381
	Регистрационный номер 3324-Р

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 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, 23/88

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (базовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	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	Источники базового капитала	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	приоритетными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
8	Корректировка стоимости финансового инструмента				
9	Деловая репутация (Убыли) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)				
11	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
12	Резервы хеджирования денежных потоков				
13	Неосозданные резервы на возможные потери				
14	Доходы от сделок секьюритизации				
15	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
16	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
17	Вложения в собственные акции (доли)				
18	Встроенные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
19	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
21	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
22	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
23	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
24	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
25	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
26	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
27	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
28	Отрицательная величина добавочного капитала				

тыс. руб.

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого. (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)				
29	Базовый капитал, итого.				
30	Источники добавочного капитала				
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
32	классифицируемые как капитал				
33	классифицируемые как обязательства				
34	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
36	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
37	Инструменты добавочного капитала				
38	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
39	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
40	Неосуществленные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
42	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
43	Отрицательная величина дополнительного капитала				
44	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:				
45	Добавочный капитал, итого:				
46	Основной капитал, итого:				
47	Источники дополнительного капитала				
48	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
49	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего.				
51	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего.				
52	Инструменты дополнительного капитала				
53	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
54	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
55	Неосуществленные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
56	Обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
57	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
58	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
59	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
60	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
61	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
62	вложения в имущество и приобретение основных средств и материальных запасов				
63	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
64	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
65	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
66	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
67	Активы, завышенные по уровню риска:				
68	необходимые для определения достаточности базового капитала			X	
69	необходимые для определения достаточности основного капитала				X
70	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
71	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
72	Достаточность базового капитала (строка 29, строка 60, 1)				
73	Достаточность основного капитала (строка 45, строка 60, 2)				
74	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 58, строка 60, 3)				
75	Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
76	надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
77	антициклическая надбавка				
78	надбавка за системную значимость банков				

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание запасов к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
69	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
70	Норматив достаточности базового капитала				
71	Норматив достаточности основного капитала				
72	Показатели, не превышающие установленные пороги достаточности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
73	Текущее ограничение на включение в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
74	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
75	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
76	Отопленные напоровые активы, не зависящие от будущей прибыли				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
80	Инструменты, подлежащие погашению исключительно 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 погашению исключительно 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 дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)				
84	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				
85	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)				
86	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (исключая показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (исключая показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3	4	5
1.1	объявленными акциями (долями)		90090	90090
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		5100	5100
2.1	прошлых лет		5100	5100
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд		9950	9950
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		105140	105140
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	неиспользованные резервы на возможные потери		16492	17245
5.2	включения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0

раздела I «Информация о структуре

6	Вязовый капитал (строка 4 – строка 5)		88648	87895				
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 добавочного капитала		0	0				
9	Добавочный капитал, итог (строка 7 – строка 8)		0	0				
10	Основной капитал, итог (строка 6 + строка 9)		88648	87895				
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		61500	56602				
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 свыше 30 календарных дней		0	0				
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых своим акционерам (участникам) и иными держателям, 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, приобретающейся вышестоящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0				
13	Дополнительный капитал, итог (строка 11 – строка 12)		61500	56602				
14	Собственные средства (капитал), итог (строка 10 + строка 13)		150148	144497				
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)		276556	275261				

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		476512	476263	152906	444617	433593	140464
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		124565	124565	0	96407	96407	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		248546	248490	49698	245903	245902	49180
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		103401	103208	103208	102307	91284	91284
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к кредитным банкам или финансовым органам, имеющим статусную оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с погашенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		59	59	12	70027	70027	14005
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		59	59	12	70027	70027	14005
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2538	2538	6345	2538	2538	6346
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0

Тыс. руб.

2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	2538	2538	6345	2538	6346
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.2.6.1	по сделкам по услуге ипотечным агентств или специализированным обществам денежных требований, в том числе устоверенных закладными	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	0	X

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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		
6	Операционный риск, всего, в том числе:		7872	7872		
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		52477	52477		
6.1.1	чистые процентные доходы		9536	9536		
6.1.2	чистые не процентные доходы		42941	42941		
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3		

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		
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		18893	16046		
7.1	процентный риск		0	0		
7.2	фондовый риск		0	0		
7.3	валютный риск		1511	1284		
7.4	товарный риск		0	0		

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов 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	
1.1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:		249	-10774	11023	
1.1	по ссудам, ссудной и приваиваемой к ней задолженности		0	0	0	
1.2	по иным банковским активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочих потерях		249	-10774	11023	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые под операциями с резидентными опционными зона		0	0	0	

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.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объема сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа	

			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего.		0	0	0	0		
1.1	с/с/д/з		0	0	0	0		
2	Реструктурированные с/с/д/з		0	0	0	0		
3	Сс/д/з, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным сс/д/з		0	0	0	0		
4	Сс/д/з, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего.		0	0	0	0		
4.1	перед отпавшейся кредитной организацией		0	0	0	0		
5	Сс/д/з, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг		0	0	0	0		
6	Сс/д/з, использованные для обеспечения вложений в уставные капиталы других юридических лиц		0	0	0	0		
7	Сс/д/з, возникшие в результате преобразования ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным		0	0	0	0		
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности		0	0	0	0		

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удерживаются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери	
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У
1	1	2	3	4	5
1	Ценные бумаги, всего.		0	0	0
1.1	в том числе:				
2	права на которые удерживаются иностранными депозитариями		0	0	0
2.1	Долговые ценные бумаги, всего.		0	0	0
2.1	в том числе:				
3	права на которые удерживаются иностранными депозитариями		0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего.		0	0	0
3.1	в том числе:				
3.1	права на которые удерживаются иностранными депозитариями		0	0	0

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе приходящих для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	1	2	3	4	5
1	Всего активов.		0	0	178226
2	Долговые ценные бумаги, всего.		0	0	0
2.1	в том числе:				
2.1	кредитных организаций		0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями		0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего.		0	0	0
3.1	в том числе:				
3.1	кредитных организаций		0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями		0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		0	0	167579
5	Межбанковские кредиты (депозиты)		0	0	2636
6	Сс/д/з, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		0	0	0
7	Сс/д/з, предоставленные физическим лицам		0	0	0
8	Основные средства		0	0	3897
9	Прочие активы		0	0	4054

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 ;

Председателя правления

Богдасаров А.А.

Главный бухгалтер

Бобылева Н.В.

глав. бухгалтера

Бобылева Н.В.

Телефон: 312-37-06

19.05.2020

