

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации
38	43957381
Код формы по ОКД	Регистрационный номер
38	3324-Р

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**

(публикуемая форма)  
на 1 октября 2019 года

Кредитной организации \_\_\_\_\_  
(головной кредитной организации банковской группы) \_\_\_\_\_  
Небанковская кредитная организация "Платежи и Расчеты" (акционерное общество), НКО "Платежи и Расчеты" (АО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации \_\_\_\_\_  
(головной кредитной организации банковской группы) \_\_\_\_\_  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование) \_\_\_\_\_  
Г. САМАРА, Ул. Советской армии, 239В

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код формы по ОКД 0409808  
Квартальная ("договая")

1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	Номер пометки	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	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	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению за расчетом 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				
7.1	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Договая репутация (Увелич) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме договорной репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недооцененные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок сыворотки				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Неисчисленные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				

Тыс. руб.

24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источник базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источник базового капитала, итог: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)				
29	Базовый капитал, итог:				
30	Источники добавочного капитала				
31	кассовый/депозитный как капитал				
32	кассовый/депозитный как обязательство				
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, итог: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
37	Показатели, уменьшающие источник добавочного капитала				
38	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
39	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
40	Неуказанные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
42	Иные показатели, уменьшающие источник добавочного капитала, установленные Банком России				
43	Отрицательная величина добавочного капитала				
44	Показатели, уменьшающие источник добавочного капитала, итог:				
45	Добавочный капитал, итог:				
46	Основной капитал, итог:				
47	Источники добавочного капитала				
48	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход				
49	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
51	Разрывы на возможные потери				
52	Источники дополнительного капитала, итог:				
53	Показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала				
54	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
55	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
56	Неуказанные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
57	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
58	Иные показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
59	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
60	превышение суммарной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
60.1	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
60.2	вложения в оборудование и приобретение основных средств и материальных запасов				
60.3	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
61	Показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала, итог: (сумма строк с 52 по 59)				
62	Дополнительный капитал, итог (строка 51 – строка 61)				
63	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 59)				
64	Активы, взыскиваемые по уровню риска:				
65	необходимые для определения достаточности базового капитала		X		
66	необходимые для определения достаточности основного капитала			X	
67	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				X

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61 Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)					
62 Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)					
63 Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)					
64 Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:					
65 надбавка подержания достаточности капитала					
66 акцизическая надбавка					
67 надбавка за системную значимость банков					
68 Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)					
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69 Норматив достаточности базового капитала					
70 Норматив достаточности основного капитала					
71 Норматив достаточности собственных средств (капитала)					
Показатели, не превышающие установленные пределы ответственности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72 Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую					
73 способность к погашению убытков финансово-кредитных организаций					
74 Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
75 Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
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 расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход					
77 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери					
при использовании стандартизированного подхода					
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					
79 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери					
при использовании подхода на основе внутренних моделей					
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)					
81 Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения					
82 Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов,					
подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
83 Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения					
84 Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов,					
подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
85 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 № \_\_\_\_\_

раздела I «Информация о структуре

**Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пометки	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	
			4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	п.10	90090	90090
1.1	обыкновенными акциями (долями)		90090	90090
1.2	привилегированными акциями		0	0

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	недоозначенные 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	превышенная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней								
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим 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, приобретенной вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику								
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)								
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)								

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, 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 активов (инструментов), оцененных по стандартному методу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному методу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	п.10	413297	404657	133445	357877	349001	91240		
1.2	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		38788	38788	0	115450	115450	0		
			290561	290530	58106	178276	177912	35583		



1.1	по судам, судной и предъявленной к ней задолженности			0				0	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям			8840				-236	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые			0				8876	
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон			0				0	

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях 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 объемов 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.	
1	Требования и контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	судам								
2	Реструктурированные судам								
3	Судам, предоставленным заемщикам для поощения долга по ранее предоставленным судам								
4	Судам, исполненным для предоставления займа третьим лицам и поощения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего								
4.1	перед отчуждающейся кредитной организацией								
5	Судам, использованные для приобретения и (или) поощения эмиссионных ценных бумаг								
6	Судам, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Судам, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности			0		0		0	

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 статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			Итого
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	тыс. руб.	
1	Ценные бумаги, всего	2	3	4	5	6	7
	в том числе:						
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями		0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги, всего		0	0	0	0	0
	в том числе:						
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями		0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего		0	0	0	0	0
	в том числе:						
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 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	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	177199	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	188258	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4613	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	4328	0

Раздел "Справочно": Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, созданной и приравненной к ней

затраченности (Номер пометки \_\_\_\_\_)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.) \_\_\_\_\_

всего \_\_\_\_\_ в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд \_\_\_\_\_

1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, \_\_\_\_\_

1.4. иных причин \_\_\_\_\_

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

всего \_\_\_\_\_ в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_

2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_

2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, \_\_\_\_\_

2.5. иных причин \_\_\_\_\_

Председателя правления \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

глав. бухгалтера \_\_\_\_\_

Телефон 312-37-08 \_\_\_\_\_



Богдасарова А.А.

Бобылева Н.В.

Бобылева Н.В.