

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации по ОКПО	Код регистрации
36	43957381	3324-Р

### ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 1 июля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации Банковской группы)

Небанковская кредитная организация "Платежи и Расчеты" (акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации Банковской группы)

Г САМАРА УЛ Советской армии, 238В

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная ("Годовая")

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющийся источником элементов капитала
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями) привилегированными акциями				
1.2	Нерастředделенная 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)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Детовая репутация (Удвиг) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме детовой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
10	Резервы хеджирования денежных потоков				
11	Неосозданные резервы на возможные потери				
12	Доход от сделок секьюритизации				
13	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
14	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
15	Вложения в собственные акции (доли)				
16	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
17					

18	Несущественные 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.				
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итог:				
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 дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
38	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
39	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
40	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
41	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
42	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
43	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
44	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
45	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
46	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
47	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
48	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
50	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
51	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
52	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
53	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
54	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
54a	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
55	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своими акционерами (участниками) и инсайдерами, над ее максимальный 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 дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итог (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности собственного капитала (капитала)			X	
60.3	необходимые для определения 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	Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
69	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
70	Норматив достаточности базового капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
72	Показатели, не превышающие установленные пороги ответственности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
73	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
76	Ограничения на включения в расчет Дополнительного капитала резервов на возможные потери				
77	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет Дополнительного капитала в отпущенной позиции, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
78	Ограничения на включения в расчет Дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
79	Разары на возможные потери, включаемые в расчет Дополнительного капитала, в отпущенной позиции, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
80	Ограничения на включение в расчет Дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
81	Инструменты, подлежащие позитальному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитальному 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 позитальному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников Дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

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

\_\_\_\_\_ раздела I «Информация о структуре

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	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	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		90090	90090
1.1	обыкновенными акциями (долями)		90090	90090
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		20420	5100
2.1	прошлых лет		20420	5100
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд		9950	9950
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		120460	105140
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		17239	17245
5.1	недосозданные 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)		103221	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 дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		103221	87895
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		83502	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 длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) 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 участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		83502	56602

14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		186723		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)		355209		275261					

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом  
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	3	611971	610514	132936	444617	433553	140464
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		264370	264370	0	96407	96407	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		266566	266510	53302	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		81035	79634	79634	102307	91284	91284
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую 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 пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		22	22	4	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		22	22	4	70027	70027	14005
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1344	1344	3360	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
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		1344	1344	3360	2538	2538	6346
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.6.1	по сделкам по услуге ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверяемых закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0

4.4	по финансовым инструментам без риска		0		0		0		0		0
5	Кредитный риск по провайдерам финансовых инструментов		0	X	0		0		X		0

<1> Классификация активов по группам риска проведена 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	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	2	3	4	5	тыс. руб.	кол-во
6	Операционный риск, всего, в том числе:		15941		7872	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего.		106273		52477	
6.1.1	чистые процентные доходы		6441		9536	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		99832		42941	
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3		3	

Подраздел 2.3. Рыночный риск	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Тыс. руб.	
Номер строки	2	3	4	5	тыс. руб.	кол-во
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		19646		16046	
7.1	процентный риск		0		0	
7.2	фондовый риск		0		0	
7.3	валютный риск		1572		1284	
7.4	товарный риск		0		0	

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/Снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	Тыс. руб.	
Номер строки	2	3	4	5	6	тыс. руб.	кол-во
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего.		1457		-9566		11023
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0		0		0
1.2	по иным финансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		1457		-9566		11023
1.3	по условиям обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены под операциями с реалитетными офшорных зон		0		0		0
1.4			0		0		0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации 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	прирост (+)	снижение (-)	на начало отчетного года	на конец отчетного года	
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	0	0	0
1.1	ссуды		0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды		0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам		0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего.		0	0	0	0	0	0	0

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией				0	0	0	0		
5	Склады, использованные для приобретения и (или) хранения эмиссионных ценных бумаг				0	0	0	0		
6	Склады, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц				0	0	0	0		
7	Склады, возникшие в результате прекращения 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 удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У. Тис. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость бумаг	Справедливая стоимость бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Тис. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов			в том числе приоделных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	205208	0
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	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	192525	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4707	0
6	Склады, предоставляемые юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Склады, предоставляемые физическим лицам	0	0	3887	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	4089	0

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 \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд \_\_\_\_\_ ;
- 1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_ ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России<sup>2</sup> \_\_\_\_\_ ;
- 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,  
установленного Банком России<sup>1</sup> \_\_\_\_\_ ;
- 2.5. иных причин \_\_\_\_\_ ;

Председателя правления



Богдасаров А.А.

Главный бухгалтер



Бобылева Н.В.

глав. бухгалтера



Бобылева Н.В.

Телефон: 89272001817

05.08.2020