

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2018 года

Кредитной организации Неблаготворительная организация "Платежи и Расчеты" (Акционерное общество), НКО "Платежи и Расчеты" (АО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Г. САМАРА УЛ Советской армии 238В

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (годская)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

1 Номер строки	2 Наименование инструмента (показателя)	3 Номер пометки	4		5		6		7	
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	включаемая в расчет капитала	невключена в расчет капитала в период с 1 января 2018 года	инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	невключена в расчет капитала в период с 1 января 2018 года	включена в расчет капитала в период с 1 января 2018 года		
1	Источники базового капитала		90090	X	195000	X				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	п.5	90090	X	195000	X				
1.1	обыкновенными акциями (долями) привилегированными акциями	п.5	0	X	0	X				
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет		1303	X	10180	X				
2	отчетного года		0	X	-19707	X				
2.1	Резервный фонд	п.5	9950	X	9950	X				
2.2	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X				
4	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0		0					
5	Источники базового капитала, итого:		101343	X	215130	X				
6	(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)									

тыс. руб.

7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала								
8	Корректировка торгового портфеля	0						0	
9	Дивиденды (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0						0	
10	Неадаптированные активы (кроме дивидендов, роялти и сумм прав по обслуживанию ипотечных	5936	п.5					7332	
11	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	15753	п.5					6866	
12	Разовые хеджированные денежные потоки	0						0	
13	Недосозданные резервы на возможные потери	0						0	
14	Доход от сделок сепаратизации	0						0	
15	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оценываемым по	0						0	
16	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	0						0	
17	Вложения в собственные акции (доли)	0						0	
18	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	0						0	
19	Неучтенные вложения в инструменты базового капитала финансовой организации	0						0	
20	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0						0	
21	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0						0	
22	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0						0	
	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	0						0	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0						0	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0						0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего,	0						0	
	в том числе:								
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0						0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0						0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:	21689	X					14198	X
29	Базовый капитал, итого:	79654	X					200932	X
	Источники добавочного капитала								
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0						0	
31	классифицируемые как капитал	0						0	
32	классифицируемые как обязательства	0						0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных	0						0	
	средств (капитала)								
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,	0						0	
	в том числе:								
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из	0						0	
	расчета собственных средств (капитала)								
36	Источники добавочного капитала, итого:	0						0	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала								
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0						0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	0						0	
39	Неучтенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0						0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0						0	

41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	X	0	X
41.1	Показатели, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы	0	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:	0	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого:	79654	X	200932	X
45	Основной капитал, итого:				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	44631	X	15000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего:	0	X	0	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
50	Резервы на возможные потери	0	X	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:	44631	X	15000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	0		0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	X	0	X
56.1	Показатели, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставляемые кредитным организациям – резидентам	0	X	0	X

56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X		0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X		0	X
56.1.6	разница между дебительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X			X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	X		0	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	п.5	44631	X		15000	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		124285	X		215932	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		271280	X		X	X
60.1	подлежащие позстаному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		X	X		484209	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		X	X		484209	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		271280	X		484209	X
	Показатели достаточности базового капитала (строка 29/строка 60.2)		X	X		41.4970	X
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		X	X		41.4970	X
62	Достаточность основного капитала (строка 48/строка 60.3)		X	X		44.5948	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		45.8142	X		0.6250	X
64	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	X		0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X		X	X
66	антициклическая надбавка		X	X		X	X
67	надбавка за системную значимость банков		X	X		X	X
68	Базовый капитал, доступный для напавления на поддержание надбавок к нормативам Достаточности собственных средств (капитала)		X	X		40.8720	X
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		X	X		X	X
70	Норматив достаточности собственного средств (капитала)		X	X		X	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		12.0000	X		12.0000	X
	Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги ответственности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X		0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X		0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		1851	X		0	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X			X
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	X		0	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	X		0	X
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		0	X		0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	X		0	X
	Инструменты, подлежащие позстаному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)		0	X		0	X
80	Таким же ограничению на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позстаному исполнению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		0	X

81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	X	0	X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведены в пояснениях № 5 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному валютному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному валютному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		256870	248104	43525	227680	14	51546		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего.		145865	145865	0	89494	0	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		145865	145865	0	89494	0	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации.		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего.		73821	73392	14678	108282	0	21656		

Тыс. руб.



4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производственным финансовым инструментам	0	X	0	0	0	0	X	0

<1> Классификация активов по группам риска проведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 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 официально одобренную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долговой кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом ованных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом ованных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

тыс. руб.  
(кол-во)

Подраздел 2.3. Операционный риск		Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года
Номер строки	Наименование показателя		4	5	
1	Операционный риск, всего, в том числе:	п.п.5.6	17394	34613	
6	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего		115860	69187	
6.1.1	чистые процентные доходы		4181	0	
6.1.2	чистые непоцентные доходы		111799	69187	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3	

тыс. руб.

Подраздел 2.4. Рыночный риск		Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года
Номер строки	Наименование показателя		4	5	







6	Суды, исползованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика по отношению к поставщику для отступным	0	0	0	0	0	0	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	0	0	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 N 2732-У

Тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая		Справедли		Сформированный резерв на возможные потери
		стоимость ценных бумаг	вас	стоимость ценных бумаг	ценных бумаг	

				В соответствии с Положением ам. банка России № 283-П	В 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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		0	0	0	0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		0	0	0	0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		0,0	0,0	0,0	0,0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	НКО "Платеж и Расчеты" (АО)	ООО "Трастком"
2	Идентификационный номер инструмента	10303324С	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия

Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо	
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый	дополнительный	
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	
7	Тип инструмента	обыкновенные именные бездокументарные акции	субординированный займ	
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	90 090	15000	
9	Номинальная стоимость инструмента	90 090	15000	
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	
11	Дата выкупа (привлечения, размещения) инструмента	15.05.2017	28.06.2016	
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	
13	Дата погашения инструмента	без отпавления срока	28.06.2022	
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	да	

	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	28.06.2021 досрочное погашение займа возможно при изменении требований уполномоченного лица/органа. существенно ухудшающим условиям договора для сторон договора
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
<b>Проценты/дивиденды/крупный доход</b>			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая
18	Ставка	не применимо	в размере ключевой ставки ЦБ РФ, действующей на дату выплаты процентов, увеличенной на 3 процентных пункта (годовых), но не более 15% годовых
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	не применимо

22	Характер валют	неумудительный	неумудительный
23	Коллатеральность инструмента	неколлатеральность	коллатеральность
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	при достижении значения Н.1. уровня 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных Банк России п.3.5 договора или получения от АСВ о принятии решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства.
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полная или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ИКО "Платежи и Расчеты" (АО)
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	не применимо

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по судам и иным активам" приведена на сайте банка ([www.lets.ru](http://www.lets.ru)) в разделе: О НКО - Официальная информация - Раскрытие регуляторной информации

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по судам, судной и приваенной к ней задолженности (номер пояснения \_0\_).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0 т.руб., в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи суду 0 \_\_\_\_\_;
  - 1.2. изменения качества суду 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 т.руб., в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных суду 0 \_\_\_\_\_;
  - 2.2. погашения суду 0 \_\_\_\_\_;
  - 2.3. изменения качества суду 0 \_\_\_\_\_;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 \_\_\_\_\_;
  - 2.5. иных причин 0 \_\_\_\_\_

И.о. Председателя Правления  
 Главный бухгалтер  
 Исполнитель  
 Телефон: 312-37-06  
 26.03.2018 г.

*И.о. Председателя Правления*  
*Главный бухгалтер*  
*Исполнитель*

Недорезова О.В.  
 Бобылева Н.В.  
 Бобылева Н.В.

