

**Примечание по раскрытию промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
ООО РНКО «Платежный конструктор» за 9 месяцев 2023 года**

Настоящая публикуемая отчётность раскрыта в соответствии с форматом согласно информационным письмам Банка России от 21.04.2023 №03-23/3435 «О необходимости соблюдения порядка раскрытия отчетности в 2023 году» и от 30.12.2022 №ИН-03-23/158 «Информационное письмо о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году», с учётом ограничений к раскрытию информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

Публикуемая отчётность за 9 месяцев 2023 года содержит следующие формы отчётности (с частичным закрытием сведений):

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма 0409806) за 9 месяцев 2023 года;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 9 месяцев 2023 года;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) на 01.10.2023 года;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) на 01.10.2023 года;
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) на 01.10.2023 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

13 ноября 2023 года



Рубина Марина Сергеевна

Качура Елена Анатольевна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40000	75039681	3543-К

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2023 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

ООО РНКО "Платежный конструктор"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

197136, г. Санкт-Петербург, ул. Профессора Попова, д. 37, литер Ц, офис 609.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	13800	108
2.1	Обязательные резервы	X	0	0
3	Средства в кредитных организациях	X	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	470573	479622
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	0	0
10	Отложенный налоговый актив	X	0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	10443	16913
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	495602	497113
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	371326	379416
16.1	средства кредитных организаций	X	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	371326	379416
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	X	0	0
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	380461	394352
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	110000	110000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	0	0
27	Резервный фонд	X	0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	5141	-7239
36	Всего источников собственных средств	X	115141	102761
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	X	0	0

Председатель Правления

Рубина Марина Сергеевна

Главный бухгалтер

Качура Елена Анатольевна

Исполнитель

Ягудина Эльвира Рафаиловна

Телефон: -7 931 581 8071

"13" ноября 2023 г.



Банковская отчетность		
Код территории ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40000	75039681	3543-К

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2023 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

ООО РНКО «Платежный конструктор»

Адрес (место нахождения) кредитной организации

197136, г. Санкт-Петербург, ул. Профессора Попова, д. 37, литер Ц, офис 609.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	27929	X
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	27929	X
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	X	0	X
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	0	X
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	1409	X
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	0	X
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	X	1409	X
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	0	X
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	26520	X
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	189	X
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	0	X
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	26709	X
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	X
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	X
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	0	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	0	X
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	7245	X
15	Комиссионные расходы	X	3654	X
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	0	X
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	2	X
19	Прочие операционные доходы	X	5025	X
20	Чистые доходы (расходы)	X	35327	X
21	Операционные расходы	X	21317	X
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	14010	X
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	1630	X
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	12380	X
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	X
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	12380	X

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	12380	X
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	0	X
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	X
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	X
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	X
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	X
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	X
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	X
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	0	X
10	Финансовый результат за отчетный период	X	12380	X

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: +7 931 581 8071

"13" ноября 2023 г.



Рубина Марина Сергеевна

Качура Елена Анатольевна

Ягудина Эльвира Рафаиловна

Код территории по ОКЕАТО 40300	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО 75039681	регистрационный номер (порядковый номер) 3543-К

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2023 г.

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

ООО РНКО "Платежный конструктор"

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

197136, г. Санкт-Петербург, ул. Профессора Полтава, д. 37, литер Ш, офис 609.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.			Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
			4	5	6	
1	Источники базового капитала	3	4	5	6	
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X			X	
1.1	обязательными акциями (долями)	X			X	
1.2	приравновываемыми акциями	X			X	
2	Невыделенная прибыль (убыток):	X			X	
2.1	прошлых лет	X			X	
2.2	отчетного года	X			X	
3	Резервный фонд	X			X	
4	Долю уставного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X			X	
6	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 5)	X		X	X	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X			X	
8	Деловая репутация (удел) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			X	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм, прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			X	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X			X	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X			X	
12	Недоказанные резервы на возможные потери	X			X	
13	Доход от сделок деривативами	X			X	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости	X			X	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X		X	X	
16	Вложения в собственные акции (доли)	X		X	X	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X		X	X	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X		X	X	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X		X	X	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X			X	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X			X	

22	Сравнительная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X	X
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	X	X	X	X
25	Стоимые налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	X	X	X	X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X	X	X	X	X
27	Однородная величина добавочного капитала	X	X	X	X	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	X	X	X	X	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	X	X	X	X	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
31	классифицируемые как капитал	X	X	X	X	X
32	классифицируемые как обязательства	X	X	X	X	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X	X	X	X	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X	X	X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X	X	X	X	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X	X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X	X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X	X	X	X	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X	X	X	X	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	X	X	X	X	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	X	X	X	X	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	X	X	X	X	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	X	X	X	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X	X
50	Разделы на возможные потери	X	X	X	X	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X	X	X	X	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	X	X	X	X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X	X	X	X	X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X	X
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
56.1	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X	X	X	X	X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим клиентам (застыжкам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	X	X	X	X
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X	X	X	X	X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X	X	X	X	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	X	X	X	X	X

58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	X				X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	X				X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X		X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X				X
60.2	необходимые для определения достаточности собственного капитала	X				X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X				X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29; строка 60.1)	X				X
62	Достаточность основного капитала (строка 45; строка 60.2)	X				X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 58; строка 60.3)	X				X
64	Надбавки к нормативам достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X				X
65	надбавка подержания капитала	X				X
66	анциклическая надбавка	X				X
67	надбавка за системную значимость	X				X
68	надбавка за доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X				X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	X				X
70	Норматив достаточности основного капитала	X				X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	X				X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не понимаемые в уменьшение источников капитала						
72	Неудовлетворенные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	X		X		X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X		X		X
74	Плата по обслуживанию ипотечных кредитов	X				X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X				X
76	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери, включаемые в инструменты базового капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	X				X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	X				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	X				X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X				X
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)	X				X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	X				X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X				X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	X				X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X				X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X				X

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № 1.1 «Сведения о средствах (капиталах)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

раздела I «Информация о структуре

Раздел 1.1. 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:	X	110000	110000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	110000	110000
1.2	привилегированными акциями	X	0	0

		3	4	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсуствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
1.1	Суды	X	X	X	X	X	X	X	X
2	Реструктурированные суды	X	X	X	X	X	X	X	X
3	Суды, предоставленные заложникам для погашения долга по ранее предоставленным судам	X	X	X	X	X	X	X	X
4	Судам, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
4.1	перед считающейся кредитной организацией	X	X	X	X	X	X	X	X
5	Судам, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	X	X	X	X	X	X	X	X
6	Судам, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы, фонды, сегментов лиц	X	X	X	X	X	X	X	X
7	Судам, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств за счет новации или отступным	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсуствии у них реальной деятельности	X	X	X	X	X	X	X	X

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 тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	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	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе для предоставления обеспечения Банку России	всего	в том числе для предоставления обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	X	X	X	X	X
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
2.1	кредитных организаций	X	X	X	X	X
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	X	X	X	X	X
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
3.1	кредитных организаций	X	X	X	X	X
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	X	X	X	X	X
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	X	X	X	X	X
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	X	X	X	X	X
6	Судам, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	X	X	X	X	X
7	Судам, предоставленные физическим лицам	X	X	X	X	X
8	Основные средства	X	X	X	X	X
9	Прочие активы	X	X	X	X	X

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента капитала
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	X
2	Идентификационный номер инструмента капитала	X
3	Право, применимое к инструментам капитала	X
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	X
	Регулятивные условия	X
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	X
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	X
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	X
7	Тип инструмента	X
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	X
9	Номинальная стоимость инструмента	X
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	X
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	X
12	Наличие срока по инструменту	X
13	Дата погашения инструмента	X
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	X
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	X
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	X
	Проценты/дивиденды/купонный доход	X
17	Тип ставки по инструменту	X
18	Ставка	X
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	X
20	Обязательность выплат дивидендов	X
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	X
22	Характер выплат	X
23	Конвертируемость инструмента	X
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	X
25	Полная либо частичная конвертация	X
26	Ставка конвертации	X
27	Обязательность конвертации	X
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	X
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	X
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	X
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	X
32	Полное или частичное списание	X
33	Постоянное или временное списание	X
34	Механизм восстановления	X
34а	Тип субординации	X
35	Субординированность инструмента	X
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 729-П	X
37	Описание несоответствий	X

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

X

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно"

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____ X _____, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд _____ X _____;
 - 1.2. изменения качества ссуд _____ X _____;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России¹ _____ X _____;
 - 1.4. иных причин _____ X _____.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____ X _____, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд _____ X _____;
 - 2.2. погашения ссуд _____ X _____;
 - 2.3. изменения качества ссуд _____ X _____;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России¹ _____ X _____;
 - 2.5. иных причин _____ X _____.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: +7 931 581 8071

"13" ноября 2023г.



[Handwritten signature]

Рубина Марина Сергеевна

[Handwritten signature]

Качура Елена Анатольевна

[Handwritten signature]

Ягудина Эльвира Рафаиловна

Банковская отчетность	
Код территории по ОКРАТО	Код кредитной организации (филиала)
40500	75039681
	регистрационный номер (порядковый номер)
	3543-К

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на "1" октября 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации ООО РНКО "Тратекный/ конструктор"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 197136, г. Санкт-Петербург, ул. Певзесера Полева, д. 37, литер Щ, офис 609.

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) (участников)	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предшествующего отчетного года	X		X					X						
2	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X						
3	Влияние исправления ошибок	X		X					X						
4	Данные на начало предшествующего отчетного года (сверстаные)	X		X					X						
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5.1	прибыль (убыток)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5.2	прочий совокупный доход	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6	Эмисия акций:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.1	номинальная стоимость	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.2	эмиссионный доход	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9	Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9.1	по обыкновенным акциям	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9.2	по привилегированным акциям	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие движения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
13	Данные на начало отчетного года	X	110000	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	-7239	102161
14	Влияние изменений положений учетной политики	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (сверстаные)	X	110000	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	-7239	102161

НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, ПРЕДЛОЖ.									
Номер строки	Норматив	Максимальное значение за период	Количество нарушений	Литература	Максимальное значение за период	Количество нарушений	Литература	Максимальное значение за период	Количество нарушений
21	Норматив членской ликвидности Н2	X	X						X
22	Норматив членской ликвидности Н3	X	X						X
23	Норматив долговойной ликвидности Н4	X	X						X
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н11)	X	X						X
25	Норматив максимального размера отдельных кредитных рисков Н7 (Н22)	X	X						X
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	X	X						X
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	X	X						X
28	Норматив достаточности собственных ресурсов центрального контрагента Н26	X	X						X
29	Норматив достаточности исходного клирингового обеспечения центрального контрагента Н26	X	X						X
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н26	X	X						X
31	Норматив максимального размера риска контрагенту Н26	X	X						X
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	130.1	127.9		128.2		128.2		128.2
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	0	0		0		0		0
34	Норматив максимальной совокупной доли участия клиента - участником расчетов на завершение расчетов Н16	0	0		0		0		0
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и в свой счет кредитов, исключая, кроме клиента - участника расчетов Н16.1	0	0		0		0		0
36	Норматив максимального размера вестельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	0	0		0		0		0
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	X	X						X

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового расчета (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового расчета (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения		Сумма, тыс. руб.
		З	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (двухсторонняя форма), всего	X	X	Неприменено для отчетности кредитной организации за
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отнесенные к активам, которые включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет вестельных обязательств средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытия вестельных позиций банковской группы	X	X	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового расчета	X	X	
4	Поправка в части провальных финансовых инструментов (ПФИ)	X	X	
5	Поправка в части операций кредитования дебиторских балансов	X	X	
6	Поправка в части привадеции к кредитному закладу, условий обеспечения кредитного договора	X	X	
7	Прочие поправки	X	X	
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового расчета, итого	X	X	

Пояснение 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:	X	X
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины истинного собственного капитала	X	X
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	X	X
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	X	X
5	Потенциальный кредитный риск на контрагенте по операциям с ПФИ, всего	X	X
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	X	неприменяемо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	X	X
8	Поправка в части требований банка - участника биржи к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	X	X
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	X	X
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	X	X
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправки, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).	X	X
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами	X	X
13	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	X	X
14	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	X	X
15	Величина кредитного риска на контрагенте по операциям кредитования ценными бумагами	X	X
16	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	X	X
17	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	X	X
18	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРЭ)	X	X
19	Поправка в части изменения коэффициентов кредитного эквивалента	X	X
20	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправки, итого (разность строк 17 и 18)	X	X
21	Капитал и риски	X	X
22	Основной капитал	X	X
23	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего	X	X
24	(сумма строк 3, 11, 16, 19)		
25	Норматив финансового рычага	X	X
26	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	X	X

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	X
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	X
3	стабильные средства	X
4	нестабильные средства	X
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	X
6	операционные депозиты	X
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	X
8	необеспеченные долговые обязательства	X
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	X
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	X
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	X
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	X
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	X
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	X
16	Суммарный отток денежных средств итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	X
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	X
19	Прочие притоки	X
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	X
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

+7 931 581 8071

"13" ноября 2023г.



Handwritten signature

Рубина Марина Сергеевна

Качура Елена Анатольевна

Handwritten signature

Ягудина Эльвира Рафаиловна