

Информация
О принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и
капиталом
Небанковской кредитной организации
«Платежи и Расчеты» (акционерное общество)
НКО «Платежи и Расчеты» (АО)
за 9 месяцев 2018 года.

г. Самара

Оглавление

Вводная часть	3
Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала) НКО.....	3
Раздел 2. Информация о системе управления рисками. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.	6
Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.....	8
Раздел 4. Кредитный риск.	9
Раздел 5. Кредитный риск контрагента.....	12
Раздел 6. Риск секьюритизации.....	12
Раздел 7. Рыночный риск	13
Раздел 8. Информация о величине операционного риска.	14
Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	14
Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности.	14
Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.	15
Раздел 12. Информация о системе оплаты труда.	18
Приложение к информации о рисках	18

Вводная часть.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом НКО «Платежи и Расчеты» (АО) (Далее – информация о рисках) составляется и раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У) и предназначена для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее – широкий круг пользователей).

Информация о рисках приводится за период с 01 января 2018 г. по 30 сентября 2018 года.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях РФ по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Количественные показатели представлены в тысячах рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала) НКО.

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала содержатся в отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)». (Прилагается к настоящей информации о рисках).

Информация раскрывается в сопоставлении данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (прилагается к настоящей информации о рисках), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.10.2018 г.

Таблица 1,
тыс.руб.

Номер	Бухгалтерский баланс за 9 мес.2018 г.			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808 на 01.10.2018 г.)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	90090	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90090	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	90090

				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	37288
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	0	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	37288
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	7541	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4886	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	4886
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	15825	X	X	X

	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	15753	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	15753
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	72	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	147960	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		0

НКО не рассчитывает нормативы достаточности базового и основного капитала (Н1.1. и Н1.2). В НКО на ежедневной основе контролируется соблюдение обязательных нормативов, в том числе, норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, установленного Банком России для расчетных небанковских организаций. По состоянию на 01.10.2018 года норматив Н 1.0 составил 71,1 % (на 01.01.2018 года – 45,9%). В соответствии с Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 г. №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» минимально допустимое значение собственных средств (капитала) НКО равно 12,0%. Данные соответствуют форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)». (Прилагается к настоящей информации о рисках).

В течение 9 месяцев 2018 года норматив достаточности собственных средств (капитала) соответствовал законодательно установленному уровню.

Величина собственных средств (капитала) НКО рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П от 28.12.2012 г. «Положение о Методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В Стратегии развития НКО предусмотрено увеличения размера капитала (собственных средств) в основном за счет роста прибыли. Инновационных, сложных или гибридных инструментов роста капитала НКО не предусматривает.

НКО не входит в состав банковской группы и не является головной организацией, поэтому консолидированная отчетность не составляется, в связи с этим в настоящем отчете не раскрываются рекомендованные Указанием № 4482-У таблицы 1.2. и 1.3.

Раздел 2. Информация о системе управления рисками. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.10.2018 года

Таблица 2.1

Тыс.руб.

1	2	3		для покрытия рисков
		данные на 01.10.2018	данные на 01.07.2018	на 01.10.2018
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, В том числе	63796	60099	7656
2	при применении стандартизированного подхода	63796	60099	7656
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, В том числе	7797	4516	936
5	при применении стандартизированного подхода	7797	4516	936
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе	6388	8029	767
17	при применении стандартизированного подхода	6388	8029	767
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе	87838	87838	10541
20	при применении базового индикативного подхода	87838	87838	10541
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога ответственности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	180	55	22
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	165999	160537	19922

В отчетном периоде минимальный размер капитала для покрытия рисков составляет 19 922 тыс. руб. при фактической величине капитала на 01.10.2018 г. 117 992 тыс. руб.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 г. №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций и

особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» минимально допустимое значение собственных средств (капитала) НКО равно 12,0%.

Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом НКО, утверждаемой Наблюдательным Советом, а также методах и процедурах, используемых Наблюдательным советом, исполнительными органами НКО для оценки и управления риском, и раскрытия информации о склонности к риску в отношении основных направлений деятельности НКО и всех значимых для нее рисков будет раскрыта в годовом отчете.

Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.

НКО по состоянию на 01.10.2018 г. обладает активами, доступными для предоставления в качестве залога или обеспечения, в том числе, при совершении сделок по уступке прав требования. Данные представлены в таблице 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2018 года

Таблица 3.3

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе	0	0	94458	0
2	долевые 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 всего, в том числе	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	66354	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не	0	0	0	0

	являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	2701	0
9	Прочие активы	0	0	25403	0

- В отчетном периоде НКО с учетом специфики лицензирования и деятельности:
- не осуществляла операций с обременением активов;
 - в учетной политике не было отличий в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса с возможной утратой НКО прав на активы и полной передачи рисков по ним;
 - сделки по уступке прав требования отсутствовали.

Данные по балансовой стоимости необремененных активов предоставлены в соответствии с методикой, заложенной в Указании №4482-У. В графе 5 показаны среднеарифметические значения балансовой стоимости активов на конец 3 квартала 2018 года.

В своей деятельности НКО осуществляет операции как с контрагентами-резидентами Российской Федерации, так и контрагентами-нерезидентами. Данные об операциях с участием контрагентов-нерезидентов предоставлены в таблице 3.4.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами на 01.10.2018 года

Таблица 3.4.
Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	1830	8756
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4.	Средства нерезидентов, всего, в том числе	4959	13660
4.1	банков - нерезидентов	1830	8756
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3129	4904
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Снижение остатков на корреспондентских счетах банков-нерезидентов связано с регулированием открытой валютной позиции и увеличением оборачиваемости денежных средств.

Раздел 4. Кредитный риск.

НКО не классифицировал в отчетном периоде активы в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положениями Банка России №590-П и №611-П (таблица 4.1.2). Так как в соответствии с имеющейся лицензией и соответствующим возможным к осуществлению перечнем банковских операций, кредитный риск, представленный в данном разделе, не имеет влияния на НКО. Операции,

которым присущи кредитные риски в целях раскрытия данного раздела, в НКО отсутствуют и в ближайшее время не планируются.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.10.2018 года.

Таблица 4.1.2.

номер	Наименование показателя	Сумма требований, т.р	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			В соответствии с минимальными требованиями Положений Банка России №590-П и № 611-П		По решению уполномоченного органа			
			%	Т.р.	%	Т.р.	%	Т.р.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе	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, в том числе	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	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

4.1. Методы снижения кредитного риска.

В отчетном периоде НКО осуществляла размещение денежных средств на «Депозиты в Банке России» и не применяла в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017 № 180-И, такие инструменты снижения кредитного риска как финансовые гарантии и кредитные ПФИ.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка

России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" на 01.10.2018 года.

Таблица 4.1.1.

Тыс.руб.

номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				В соответствии с Положением №611-П	В соответствии с Указанием №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	Долевые 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

4.2. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.

НКО не имеет разрешения Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» и не применяет указанный подход при расчете величины кредитного риска.

Таблица 4.8.

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР на 01.10.2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	0
2	Стоимость требований (обязательств)	0
3	Качество требований (обязательств)	0
4	Обновления модели	0

5	Методология и регулирование	0
6	Приобретение и продажа	0
7	Изменения валютных курсов	0
8	Прочее	0
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	0

4.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

По состоянию на 01.10.2018 НКО раскрывает информацию о величине кредитного риска при применении стандартизированного подхода и эффективности снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу. Данные о величине кредитного риска и кредитного риска контрагента по стандартизированному подходу раскрыты в таблице 2.1. настоящей информации по рискам.

Раздел 5. Кредитный риск контрагента.

Классификация контрагентов по категориям качества в НКО осуществляется при применении стандартизированного подхода на основании Положений Банка России №590-П и №611-П (таблица 2.1 и таблица 5.7).

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта на 01.10.2018 года

Таблица 5.7.

Тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	0
2	Стоимость кредитного требования	0
3	Кредитное качество контрагентов	0
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	0
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	0
6	Приобретения и продажа	0
7	Изменения валютных курсов	0
8	Прочее	0
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	0

НКО не имеет разрешения Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» и не применяет указанный подход при расчете величины кредитного риска.

Раздел 6. Риск секьюритизации.

НКО не осуществляет сделок секьюритизации, в частности, связанные с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе, обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения, ликвидности, как при проведении собственных операций

секьютизации, так и операций третьих лиц, и сделок повторной секьютизации (сделки по уступке секьютизированных требований третьим лицам).

Раздел 7. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у НКО финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют по валютным операциям и позициям, открытым по финансовым инструментам, номинированным в иностранных валютах.

Рыночный риск у НКО возникает в связи с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности курсов. НКО управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

НКО проводит ограниченный круг операций и принимает величину рыночного риска, **равной** величине валютного риска.

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска на 01.10.2018 года.

Таблица 7.2.

Тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Модель расчета стоимости под риском	Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период	Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска	Всееобъемлющая оценка рыночного риска	Прочее	Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала	0	0	0	0	0	0
2	Изменения уровня риска	0	0	0	0	0	0
3	Обновления модели	0	0	0	0	0	0
4	Методология и регулирование	0	0	0	0	0	0
5	Приобретение и продажа	0	0	0	0	0	0
6	Изменение валютных курсов	0	0	0	0	0	0
7	Прочее	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала	0	0	0	0	0	0

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП). Величина ОВП определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов)

открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (с изменениями и дополнениями).

НКО не применяет метод на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемых участниками банковской группы кредитными организациями-нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, при наличии у них разрешения на их применение в регуляторных целях.

Размер рыночного риска на 01.10.2018 года составляет 6388 тыс. руб., при фактической величине капитала 117992 тыс. руб. и не превышает 10% от суммы капитала, что характеризует достаточность покрытия рыночного риска собственными средствами НКО.

Раздел 8. Информация о величине операционного риска.

НКО рассчитывает операционный риск, основываясь на применении базового индикативного подхода, определенного Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина операционного риска, рассчитанная при применении базового индикативного подхода, основанного на Положении Банка России №346-П, на 01.10.2018 года составила 7027 тыс. руб. В расчете норматива достаточности капитала данная величина операционного риска взвешена в 12,5 раз, соответственно, величина операционного риска в расчете знаменателя норматива достаточности капитала (Н 1.0) составляет 87838 тыс. руб.

Наименование показателя	Сумма за три года, тыс. руб.
Чистые процентные доходы	23040
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9320
Комиссионные доходы	60792
Прочие операционные доходы, включаемые в расчет согласно Положения 346-П	64541
Комиссионные расходы	17150
Итого доход в целях расчета ОР	140543
Количество лет, включенных в расчет	3 года

Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

НКО не подвержена процентному риску банковского портфеля, так как в соответствии с особенностями лицензирования и характера деятельности не совершает операций по привлечению денежных средств во вклады и депозиты, по размещению денежных средств в кредиты. Свободные денежные средства размещаются исключительно на депозиты в Банке России.

НКО не принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок – риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Данных для раскрытия информации по анализу влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал НКО в разрезе валют в соответствии с п.2.4.5 Указания №4482-У - нет.

Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности.

В настоящем разделе НКО раскрывает информацию о принимаемой величине риска ликвидности по данным за год. В квартальном отчете информация не раскрывается.

НКО не рассчитывает Н27 и не раскрывает данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности, так как не относится к системно-значимым кредитным организациям, и на нее не распространяется действие Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

НКО не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными

организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»), так как не относится к системно-значимым кредитным организациям и на нее не распространяется действие данного Положения.

Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.

На НКО не распространяется требование расчета финансового рычага (норматив Н1.4 по Инструкции Банка России №180-И) и капитала по «Базелю III».

НКО ежедневно рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 г. №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением». НКО ежедневно рассчитывает три норматива Н1.0 (норматив достаточности капитала), Н15 (норматив ликвидности) и Н6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков). В целях соблюдения пруденциальных норм, НКО ежедневно выполняет нормативы, установленные Инструкцией Банка России №129-И.

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ на 01.10.2018 года

Раздел 1 Сведения об обязательных нормативах

Номер	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение %	Фактическое значение, %					
				На отчетную дату			На начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		12	71,1			45,9		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		0	0			0		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		0	0			0		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0			0		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		0	0			0		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		0	0			0		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		0	0			0		
8	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		0	0			0		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		10	Максимальное значение	Количество нарушений	длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	длительность
				6,6	0	0	2,7	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		0	0			0		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		0	0			0		

12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		0	0	0				
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		0	0	0				
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)		100	171,7	181				
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)		0	0	0				
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (H16)		0	0	0				
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (H16.1)		0	0	0				
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)		0	0	0				
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)		0	Максимальное значение 0	Количество нарушений 0	длительность 0	Максимальное значение 0	Количество нарушений 0	длительность 0
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)		0	Максимальное значение 0	Количество нарушений 0	длительность 0	Максимальное значение 0	Количество нарушений 0	длительность 0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		0
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0

6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		0

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0
Капитал и риски			
20	Основной капитал		0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		0
Показатель финансового рычага			

22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		0
----	--	--	---

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага (форма 0409808)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на	Значение на	Значение на	Значение на
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		0	0	0	0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		0	0	0	0

НКО раскрывает информацию по форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» и по форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах», прилагаемых к настоящему отчету.

Раздел 12. Информация о системе оплаты труда.

Информация, указанная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию и в квартальном отчете не раскрывается. Информация о системе оплаты труда, принятая в НКО, а также количественные данные, были раскрыты в годовом отчете за 2017 г. на сайте НКО www.1erc.ru.

Приложение к информации о рисках

- ф.0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) за 3 квартал 2018 года - на 2 листах;
- ф.0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 октября 2018 года – на 7 листах;
- ф.0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 октября 2018 года – на 4 листах.

Председатель Правления

А.А.Богдасаров

Главный бухгалтер

Н.В.Бобылева



23.11.2018

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	43957381	3324-P

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 3 квартал 2018 года

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация "Платежи и Расчеты" - акционерное общество
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Г САМАРА УЛ.Советской армии.238В

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		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		629	3732
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях		74230	40013
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая судная задолженность		73730	142080
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		1059	1059
9	Отложенный налоговый актив		15825	17604
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		7541	9066
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		2868	50023
13	Всего активов		175882	263577
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		23477	26624
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0

20	Отложенные налоговые обязательства			0	0
21	Прочие обязательства			1332	104328
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			0	0
23	Всего обязательств			36809	130952
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников)			90090	90090
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			0	0
26	Эмиссионный доход			0	0
27	Резервный фонд			9950	9950
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования			0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			41282	73990
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет			1303	1303
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период			-3552	-42708
35	Всего источников собственных средств			139073	132625
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
36	Безотзывные обязательства кредитной организации			0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			0	0
38	Условные обязательства некредитного характера			0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Телефон:

312-37-06

Богдасаров А.А.

Бобылева Н.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
36	43957381	3324-R

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

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

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.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	Источники базового капитала	2	4	5	6	7
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		90090	X	90090	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		90090	X	90090	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Недифференцированная прибыль (убыток):		1303	X	1303	X
2.1	прошлых лет		1303	X	1303	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		9950	X	9950	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	0	0
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		101343	X	101343	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	0	0
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		4886	0	5936	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		15753	0	15753	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	0	0
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок дериватизации		0	0	0	0
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		0	0	0	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	0	0
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0	0	0	0
18	Неуспешные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			0	0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0	X		0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала			0	X		0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)			20639	X		21689	X
29	Базовый капитал, итого:			80704	X		79654	X
Источники добавочного капитала								
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			0	X		0	X
31	классифицируемые как капитал			0	X		0	X
32	классифицируемые как обязательства			0	X		0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0	X		0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			0	X		0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0	X		0	X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)			0	X		0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала								
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			0	0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала			0	0	0	0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0	0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0	0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			0	X		0	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению 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:			80704	X		79654	X
45	Основной капитал, итого:							
Источники дополнительного капитала								
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			37288	X		44631	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,			0	X		0	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0	X		0	X
50	Резервы на возможные потери			0	X		0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:			37288	X		44631	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала								
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			0	0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала			0	0	0	0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			0	0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			0	0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			0	X		0	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению 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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		280884	272306	71593	256870	248104	43525		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1>- 0 процентов, всего,									
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонируемые в Банке России		74385	74385	0	145865	145865	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина		74385	74385	0	145865	145865	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, 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,		157936	157910	31582	73821	73392	14678		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями			0	0		0	0		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,		0	0	0	0	0	0		
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банком России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего,		48563	40011	40011	37184	28847	28847		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		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:		0	0	0	0	0	0		
2.1.1	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.2	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		72	72	180	1851	1851	4623		
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		0	0	0	0	0	0		
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		72	72	180	1851	1851	4623		
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0		
3	Кредиты на потребительские цели, всего,		0	0	0	0	0	0		
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		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		

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	Суды							
2	Реструктурированные суды							
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам							
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Суды, 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							

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		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П		Итого
				тыс. руб.	процент	
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на		Значение на	
			4		5	
			тыс. руб.		тыс. руб.	
1	Основной капитал, тыс. руб.	3				
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя					
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент					

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики капитала		Описание характеристики	
	2			
	3			
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала		НКО "Платежи и 1030324С Россия	
2	Идентификационный номер инструмента			
3	Применимое право			
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного			не применимо базовый
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания			
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал			на индивидуальной
7	Тип инструмента			
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала			обыкновенные именные 90 090
9	Номинальная стоимость инструмента			
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета			акционерный капитал 15.05.2017
11	Дата выпуска (присоединения, размещения) инструмента			

12	Наличие срока по инструменту		бессрочный
13	Дата погашения инструмента		без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного		не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа		не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения)		не применимо
Прокенты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту		не применимо
18	Ставка		не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям		нет
20	Обязательность выплат дивидендов		полностью по
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту		нет
22	Характер выплат		некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента		неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента		не применимо
25	Полная либо частичная конвертация		не применимо
26	Ставка конвертации		не применимо
27	Обязательность конвертации		не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент		не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который		нет
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков		не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента		не применимо
32	Полное или частичное списание		не применимо
33	Постоянное или временное списание		не применимо
34	Механизм восстановления		не применимо
35	Субординированность инструмента		не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения		да
37	Описание несоответствий		не применимо

цифры

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной 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 ссуд 0
1.2. изменения качества ссуд 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 ссуд 0
2.2. погашения ссуд 0
2.3. изменения качества ссуд 0
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0
2.5. иных причин 0

Председатель Правления: Богдасаров А.А.
Главный бухгалтер: Бобылева Н.В.

Телефон: 312-37-06



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	43957381	3324-Р

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
 РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
 (публикуемая форма)

на 1 октября 2018 года

Кредитной организации	Небанковская кредитная организация "Платежи и Расчеты" - Акционерное общество, НКО "Платежи и Расчеты" (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	Г САМАРА УЛ.Советской армии,238В (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		12		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		0	71.1	45.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		0	0	0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		0	0	0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		0	0	0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		0	0	0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	0	10	максимальное минимальное	максимальное минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		0	6,6 0,4	2,7 0,4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		0	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		0	0	0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		100	171.7	181.0

14	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
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		0
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		0

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		0
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0
17	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	0
20	Капитал и риски	
20	Основной капитал	0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	0
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на	
			величина требований (обязательств), тыс.руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс.руб.
1	2	3	4	5
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ			
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		0	0
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		0	0
3	стабильные средства		0	0
4	нестабильные средства		0	0
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		0	0
6	операционные депозиты		0	0
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		0	0
8	необеспеченные долговые обязательства		0	0
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		0	0
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		0	0
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного		0	0
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		0	0
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		0	0
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		0	0
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		0	0
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		0	0
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		0	0
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		0	0
19	Прочие притоки		0	0
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)		0	0
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ			
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-25 и ВЛА-2		0	0
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		0	0
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		0	0

312-37-06

Бобылева Н.В.

