

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«БАНК ПСА ФИНАНС РУС»**

за 1 квартал 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

Введение. Краткое описание деятельности Банка	2
1. Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
2. Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	8
3. Раздел III. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора за 1 квартал 2018 года	10
4. Раздел IV. Кредитный риск.....	13
5. Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	17
6. Раздел VII. Рыночный риск	18
7. Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	19
8. Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	20
9. Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	21
10. Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	21
11. Публикация Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	21

Введение. Краткое описание деятельности Банка

Общество с ограниченной ответственностью «Банк ПСА Финанс РУС» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2008 года.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г. и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующей лицензии:

Универсальная лицензия № 3481, выданная Банком России 17.05.2012 г. года без ограничения срока действия.

По состоянию на 1 апреля 2018 года:

Юридический адрес Банка: 105120, Москва, 2-й Сыромятнический переулок, д.1, 7 этаж.

Фактический адрес Банка: 105120, Москва, 2-й Сыромятнический переулок, д.1, 7 этаж.

Банк не включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов, в связи с отсутствием лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц.

Банк не возглавляет банковскую группу или холдинг. Банк входит в состав Группы ПСА (Франция).

На 1 апреля 2018 года Банк не обладал региональной сетью. Банк имеет одно внутреннее структурное подразделение – кредитно-кассовый офис (без права осуществления кассовых операций), расположенный по адресу: 443013, г. Самара, Московское шоссе, 4а, строение 1.

Среднесписочная численность персонала в отчетном периоде изменилась и составила 45 человек (2017 год : 47 человек).

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Обслуживание корпоративных клиентов – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного, малого и среднего бизнеса, включая, среди прочего, предоставление кредитов и другие услуги в области кредитования, в том числе по вложениям в приобретенные права требования (факторинговые операции), привлечение депозитов, а также расчетное обслуживание.
- Инвестиционная деятельность - включает межбанковское кредитование, операции с иностранной валютой.
- Обслуживание физических лиц – предоставление потребительских ссуд с целью приобретения автотранспортных средств (автокредитование), с последующей передачей приобретенного автотранспортного средства под залог Банку.

Банк осуществляет свои операции в валюте Российской Федерации, обслуживает российских юридических и физических лиц.

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

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена в разделах 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808, раскрываемой в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года.

Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела за 1 квартал 2018 года.

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк и	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	1 900 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 900 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного"	46	

				капитала и эмиссионный доход"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	41 424	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	(5 607)
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	31 281	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	22 506
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1. 1	

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	115 229	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая	3, 5, 6, 7	2 923 558	X	X	X

	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:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

В течение 1 квартала 2018 года Банк выполнял требования по капиталу. В отчетном периоде нарушений не было.

Соотношение основного, базового капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка представлено в следующем виде :

	01.04.2018		01.01.2018	
	Значение (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Значение (тыс.руб.)	Удельный вес (%)
Базовый капитал	3 151 080	100,0	3 060 297	97,0
Основной капитал	3 151 080	100,0	3 060 297	97,0
Собственные средства (капитал)	3 151 080	100,0	3 155 728	100,0

Банк не использует инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала).

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, представлены в следующем виде на отчетную дату 01.04.2018 :

Страна, резидентами которой являются контрагенты	Тип контрагента	Активы, взвешенные по уровню рисков, на 01.04.2018, тыс. руб.	Минимальные требования к совокупному капиталу на 01.04.2018, тыс. руб.
Россия	Кредитный риск по юридическим лицам	1 042 108	83 369
	Кредитный риск по физическим лицам	1 868 734	149 499
	Кредитный риск по банкам	0	0
	Кредитный риск по государственным органам	0	0

В 1 квартале 2018 года Банк не проводил операций с контрагентами, которые являются резидентами других стран.

Банк определяет величину собственных средств и производит расчет нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

2. Раздел II. Информация о системе управления рисками

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 409 815	3 654 879	272 785
2	при применении стандартизированного подхода	3 409 815	3 654 879	272 785
3	при применении ПБР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода			
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			

10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода			
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 720 700	1 990 763	137 656
20	при применении базового индикативного подхода			
21	при применении стандартизированного подхода	1 720 700	1 990 763	137 656
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	5 130 515	5 645 642	410 441

Для определения минимального размера капитала Банк в своих расчетах использует стандартизированный подход. Иные методы не используются.

Для целей формирования данных в графе 5 «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» используется значение достаточности капитала 8 процентов.

За 1 квартал 2018 года существенных изменений показателей не произошло.

3. Раздел III. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора за 1 квартал 2018 года

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

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:			3 400 060	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			12 716	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1 042 108	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			1 868 734	
8	Основные средства			31 281	
9	Прочие активы			52 428	

Обремененные активы отсутствуют.

Необремененные активы, пригодные для предоставления в качестве обеспечения Банку России, отсутствуют.

За 1 квартал 2018 года существенных изменений показателей не произошло, кроме показателя «Прочие активы», увеличение по которым составило 40,5% по сравнению с данными на начало отчетного периода, что связано с увеличением объемов платежей по хозяйственным операциям в соответствии с заключенными договорами.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах		
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов		

В 1 квартале 2018 года Банк не проводил операций с контрагентами-нерезидентами.

4. Раздел IV. Кредитный риск

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Таблица 4.1.1

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 N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые 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					

Банк не ведет никаких операций с ценными бумагами.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	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, в том числе:	215 258	67,47	145 229	67,47	145 229		
1.1	ссуды	173 830	57,69	100 277	57,69	100 277		
2	Реструктурированные ссуды	91 703	74,61	68 424	74,61	68 424		
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других							

	заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	10 000	75,0	7500	75,0	7 500		

За 1 квартал 2018 года по ряду показателей произошли изменения за счет роста ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2018 по сравнению с данными на начало отчетного периода.

Таблица 4.8

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

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	
2	Стоимость требований (обязательств)	
3	Качество требований (обязательств)	
4	Обновления модели	
5	Методология и регулирование	
6	Приобретение и продажа	
7	Изменения валютных курсов	
8	Прочее	
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	

Банк не применяет внутренних моделей в целях оценки рисков.

5. Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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

Банк не применяет внутренних моделей в целях оценки рисков.

6. Раздел VII. Рыночный риск

Таблица 7.2

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

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	Всеобъемлющая 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						
2	Изменения уровня риска						
3	Обновления модели						
4	Методология и регулирование						
5	Приобретение и продажа						
6	Изменение валютных курсов						
7	Прочее						
8	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала						

Банк не применяет внутренних моделей в целях оценки рисков.

7. Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской группе) подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА)).

Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
2	3	4	5
Операционный риск, всего, в том числе:	1 720 700	1 990 763	137 656
при применении базового индикативного подхода			
при применении стандартизированного подхода	1 720 700	1 990 763	137 656
при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			

Банк осуществляет оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В расчет норматива достаточности капитала операционный риск включен в следующем размере:

	2017 год	2016 год	2015 год	2014 год
Показатель (Доходы)	766 557	888 130	1 098 438	1 198 653
По состоянию на 1 января	2018 год	2017 года	2016года	2015 года
Операционный риск	137 656	159 261	176 707	174 895

8. Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

По данным формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" по состоянию на 01.04.2018 г. процентный ГЭП Банка, а также изменение чистого процентного дохода Банка в разрезе валют и временных интервалов представлены в валюте Российской Федерации следующим образом (тыс. руб.):

Наименование показателя	Временные интервалы								
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 20 лет
Балансовые активы и внебалансовые требования	259 375	396 465	299 663	450 581	551 506	209 747	38 444	26 627	-
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	-	1 154	-	7 486	224	26 984	-	-	
Совокупный ГЭП	259 375	395 311	299 663	443 095	551 282	182 763	38 444	26 627	-
Изменение чистого процентного дохода :									
+200 б.п.	4 971.18	6 588.25	3 745.79	2 215.48					
-200 б.п.	-4 971.18	-6 588.25	- 3 745.79	-2 215.48					

Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется на основе анализа сценариев для финансовых инструментов, включенных в банковскую книгу. Оценка изменений уровня процентных ставок осуществляется в разрезе валюты Российской Федерации, поскольку банк не осуществляет соответствующих операций в иностранных валютах.

В качестве основных метрик оценки процентного риска банковской книги используется показатель чувствительность процентной маржи к изменениям процентной ставки на (+/-) 200 б.п.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка:

- Величина потенциальных потерь Банка от данного риска в чистом процентном доходе по состоянию на 1 апреля 2018 года оценивается в размере 17 520 тыс.руб. при падении процентных ставок на 200 базисных пунктов в рублях.
- При увеличении на 200 базисных пунктов величина дополнительных доходов Банка оценивается в 17 520 тыс. руб.

9. Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности представлена в разделе 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813, раскрываемой в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года.

Банк не входит в состав системно значимых кредитных организаций, в связи с чем требования Положения Банка России от 03.12.2015 N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", не применяется.

10. Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Информация о финансовом рычаге и обязательных нормативах Банка представлена в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808, в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» и разделе 2 «Информация о расчете финансового рычага» формы 0409813, раскрываемой в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года.

В течение 1 квартала 2018 года изменение показателей связано со снижением активов по балансу на конец отчетного периода по сравнению с данными на начало отчетного периода.

11. Публикация Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 квартал 2018 г. утверждена к выпуску 29 мая 2018 г. единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 6 декабря 2017 г. N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.bankpsafinance.ru, без дополнительного размещения в СМИ.

Председатель Правления



Эндрю Джон НОРТОН

Главный бухгалтер

Владимир Станиславович Филичев

29 мая 2018 г

