

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

**за 1 полугодие 2018 года
(по состоянию на 1 июля 2018 года)**

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	2
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 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.....	10
4. Раздел IV. Кредитный риск	13
5. Раздел V. Кредитный риск контрагента	22
6. Раздел VI. Риск секьюритизации.....	22
7. Раздел VII. Рыночный риск.....	22
8. Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	22
9. Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	23
10. Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	24
11. Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	24
12. Публикация Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	25

Введение

Настоящий Отчет составляется в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 года № 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» и Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Данный отчет подлежит раскрытию согласно периодичности, установленной Банком России :

- ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, не позднее 130 рабочих дней после наступления отчетной даты,
- ежеквартально по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 сентября, не позднее 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Информация о рисках представлена за 1 полугодие 2018 года, в тысячах российских рублей (если не указано иное).

Номера разделов и таблиц представлены в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У.

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 июля 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.

На 1 июля 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.

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 полугодие 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 полугодие 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 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	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,	31	-

				классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	(336 654)
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	46 376	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	(336 654)
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	30 054	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	21 918

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	107 878	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 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	3 061 382	X	X	X
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	

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

В течение 1 полугодия 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 :

	01.07.2018		01.01.2018	
	Значение (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Значение (тыс.руб.)	Удельный вес (%)
Базовый капитал	2 530 622	100,0	3 060 297	97,0
Основной капитал	2 530 622	100,0	3 060 297	97,0
Собственные средства (капитал)	2 530 622	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 01.07.2018 :

Страна, резидентами которой являются контрагенты	Тип контрагента	Активы, взвешенные по уровню рисков, на 01.07.2018, тыс. руб.	Минимальные требования к совокупному капиталу на 01.07.2018, тыс. руб.
Россия	Кредитный риск по юридическим лицам	1 344 275	107 542
	Кредитный риск по физическим лицам	1 706 259	136 501
	Кредитный риск по банкам	0	0
	Кредитный риск по государственным органам	0	0

На отчетную дату 01.07.2018 требования к капиталу в отношении кредитного риска по контрагентам, которые являются резидентами других стран отсутствуют.

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:	3 196 970	3 654 879	255 785
2	при применении стандартизированного подхода	3 196 970	3 654 879	255 785
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 ПВР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПВР 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 ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	4 917 670	5 645 642	393 414

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 полугодие 2018 года существенных изменений показателей не произошло.

3. Раздел III. 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

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:			3 425 870	
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			10 847	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1 344 276	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			1 706 259	
8	Основные средства			30 054	
9	Прочие активы			31 086	

Обремененные активы отсутствуют.

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

За 1 полугодие 2018 года существенных изменений показателей не произошло, кроме показателя Прочие активы, снижение по которому составило 20% по сравнению с данными на начало отчетного периода, что связано с увеличением суммы резервов по ним.

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 полугодии 2018 года Банк проводил операции (в том числе выплата дивидендов) с контрагентами-нерезидентами, но остатки на отчетные даты отсутствуют.

4. Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		537 518		4 760 204	2 247 188	3 050 534
2	Долговые ценные бумаги						
3	Внебалансовые позиции						
4	Итого						

Банк не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях. Банком применяется стандартизированный подход при определении балансовой стоимости активов, подверженных кредитному риску.

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 проводит 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:	399 737	75,36	301 233	75,36	301 233	-	0
1.1	ссуды	399 737	75,36	301 233	75,36	301 233	-	0
2	Реструктурированные ссуды	512 048	15,63	80 028	13,29	68 050	-2,34	-11 978
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	7 500	75,0	7 500	-	0

За 1 полугодие 2018 года значение показателя «Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности» увеличилось на 185 млн.руб.по сравнению с данными на начало отчетного периода.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	542 069
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	2 025
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	-5 984
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	12 560
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 $\pm$ ст. 5)	537 518

В 1 полугодии 2018 года существенных изменений балансовой стоимости задолженности, просроченной более чем на 90 дней не произошло.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	905	3 049 630	3 049 630	292 554	36 550		
2	Долговые ценные бумаги							
3	Всего, из них:	905	3 049 630	3 049 630	292 554	36 550		
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)		20 019	20 019				

В 1 полугодии 2018 года произошло существенное уменьшение балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного
подхода и эффективность от применения инструментов снижения
кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	71 832		0		0	0.00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	10 847		2 169		2 169	0.06%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	2 626 224		1 240 320		1 240 320	37.03%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 667 816		1 826 884		1 826 884	54.55%
8	Требования (обязательства),						

	обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)	3 682		497		497	0.01%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска						
13	Прочие	113 495	326 017	279 370		279 370	8.34%
14	Всего	5 493 896	326 017	3 349 240		3 349 240	100.00%

Ниже приведено описание кредитных требований (обязательств), включенных в каждый портфель (табл. 4.4) :

- по строке 1 - средства на счетах Банке России, в том числе обязательные резервы;
- по строке 4 - средства в других кредитных организациях;
- по строке 6 - стоимость кредитных требований к юридическим лицам;
- по строке 7 - стоимость кредитных требований к розничным заемщикам, включая физических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также субъекты малого предпринимательства
- по строке 11 – стоимость необеспеченных кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 календарных дней;
- по строке 13 - стоимость прочих кредитных требований.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска

Номер		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			тыс. руб
		из них с коэффициентом риска:																			всего
Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130 %	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	71 832																		0	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				
3	Банки развития																				
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		10 847																	2 169	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие																				

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк при оценке кредитного риска не использует подходы на основе внутренних рейтингов. Банк применяет стандартизированный подход.

5. Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не осуществляет операций, подверженных кредитному риску контрагента.

6. Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет операций, подверженных кредитному риску контрагента.

7. Раздел VII. Рыночный риск

Банк не осуществляет операций, подверженных рыночному риску.

8. 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)).

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 года	2017 года	2016 года	2015 года
Операционный риск	137 656	159 261	176 707	174 895

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			

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

По данным формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" по состоянию на 01.07.2018 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	313 917	445 655	330 942	416 317	500 055	202 638	39 963	35 738	-
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	331 304	253 242	7 650	1 031	18 712	6 709	-	-	
Совокупный ГЭП	- 17 387	192 413	323 292	415 286	481 343	195 929	39 963	35 738	-
Изменение чистого процентного дохода :									
+200 б.п.	- 333.24	3 206.76	4 041.16	2 076.43					
-200 б.п.	333.24	- 3 206.76	- 4 041.16	- 2 076.43					

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 июля 2018 года оценивается в размере 8 991 тыс.руб. при падении процентных ставок на 200 базисных пунктов в рублях.

- При увеличении на 200 базисных пунктов величина дополнительных доходов Банка оценивается в 8 991 тыс. руб.

10. Раздел X. Информация о величине риска 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 полугодие 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", а также требование по предоставлению отчетности по форме 0409121 "Расчет системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")" (далее - форма 0409121), установленной Указанием Банка России N 4212-У. Положения Банка России от 03.12.2015 N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", не применяются.

11. 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 полугодие 2018 года.

В течение 1 полугодия 2018 года изменение показателя финансового рычага связано с уменьшением основного капитала Банка по сравнению с данными на 01.01.2018г., а также со снижением активов по балансу.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

По состоянию на 1 июля 2018 года и на 1 января 2018 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

В течение 1 полугодия 2018 года (6 апреля 2018 года) зафиксировано однодневное нарушение норматива мгновенной ликвидности Н2. Нарушение устранено в течение следующего банковского дня.

12. 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 полугодие 2018 г. утверждена к выпуску 24 августа 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

24 августа 2018 г.

