

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

**за 3 квартал 2020 года  
(по состоянию на 1 октября 2020 года)**

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b>Введение .....</b>	<b>2</b>
<b>Краткое описание деятельности Банка .....</b>	<b>2</b>
<b>1. Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....</b>	<b>4</b>
<b>2. Раздел II. Информация о системе управления рисками.....</b>	<b>10</b>
<b>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 .....</b>	<b>13</b>
<b>4. Раздел IV. Кредитный риск.....</b>	<b>16</b>
<b>5. Раздел V. Кредитный риск контрагента.....</b>	<b>19</b>
<b>6. Раздел VI. Риск секьюритизации .....</b>	<b>19</b>
<b>7. Раздел VII. Рыночный риск .....</b>	<b>19</b>
<b>8. Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....</b>	<b>19</b>
<b>9. Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....</b>	<b>19</b>
<b>10. Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....</b>	<b>20</b>
<b>11. Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....</b>	<b>21</b>
<b>12. Публикация Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....</b>	<b>21</b>

## **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 27 ноября 2018 года № 4983-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 календарных 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 3 квартал 2020 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» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2008 года.

Сокращенное наименование Банка: ООО «Банк ПСА Финанс РУС»

Местонахождение, адрес Банка: 105120, Москва, 2-ой Сыромятнический переулок, д.1, 7 этаж.

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. Банк имеет право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Выдача банковских гарантий.

Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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 обладает региональной сетью. Банк имел одно внутреннее структурное подразделение – кредитно-кассовый офис (без права осуществления кассовых операций), расположенный по адресу: 443013, г. Самара, Московское шоссе, 4а, строение 1.

18 октября 2019 года данный кредитно-кассовый офис был закрыт, на основании решения уполномоченного органа управления Банка от 16.10.2019 года.

Среднесписочная численность персонала Банка в отчетном периоде за 9 месяцев 2020 года изменилась и составила 22 человека (2019 год : 43 человека).

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. С октября 2019 года Банк прекратил предоставление ссуд физическим лицам.

#### **Информация о значимых событиях за 9 месяцев 2020 года и до даты выпуска данной отчетности**

В январе 2020 года внесена запись в ЕГРЮЛ о возложении полномочий Председателя Правления Банка на Дегтяреву Елену Андреевну (ее фактическое вступление в должность состоялось 1 января 2020 года в соответствии с решением Совета директоров Банка от 30.12.2019).

В феврале 2020 г. Банком было подписано дополнительное соглашение к долгосрочному договору аренды о возврате 15 марта 2020 года большей части арендуемых площадей. Также в марте 2020 года был заключен договор субаренды части площадей с ООО "ПЕЖО СИТРОЕН РУС", юридический адрес Банка при этом остался без изменений.

В соответствии с Указом мэра Москвы от 16.03.2020 года № 21-УМ на территории г. Москвы введен режим повышенной готовности в связи с угрозой распространения коронавирусной инфекции (2019-nCoV). Руководство Банка осуществляет постоянный мониторинг всех изменений в связи с ситуацией с распространением коронавируса и принимает все необходимые организационные и профилактические меры для обеспечения непрерывности деятельности Банка и безопасности клиентов, партнеров и сотрудников Банка.

В целях поддержки своих клиентов Банк разработал программу кредитных каникул в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ, а также программу от Банка на основе индивидуального подхода к клиенту.

С июня 2020 года не осуществлялось новое финансирование дилеров, в связи с этим произошло значительное снижение кредитного портфеля юридических лиц.

11 сентября 2020 года Внеочередным Общим собранием участников Банка было принято решение о направлении части прибыли за 2020 год на выплату дивидендов участникам общества в размере 500 миллионов рублей. На этом основании в сентябре 2020 года дивиденды были выплачены участникам общества.

Банком увеличены лимиты межбанковского кредитования, что позволит размещать свободные средства в межбанковские депозиты.

По состоянию на 1 октября 2020 года размер резервного фонда не изменился и составил 95 000 тысяч рублей (на 1 января 2020 года: 95 000 тысяч рублей).

12 ноября 2020 года Внеочередным Общим собранием участников Банка было принято решение о распределении участникам Банка прибыли от деятельности Банка за 9 месяцев 2020 г. на общую сумму

300 миллионов рублей, пропорционально долям участников Банка в уставном капитале Банка. На этом основании 16 ноября 2020 года была произведена выплата дивидендов в указанном выше размере участникам Банка.

## 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 9 месяцев 2020 года.

Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-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 9 месяцев 2020 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, классифицируемые как капитал"	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	506 962
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	7 689	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"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	506 962
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	21 656	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	Не применимо
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 креди-	9	14 683

				тов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	42 450	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"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		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	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 504 424	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечиваю-	54	0

				щие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	95 000	Резервный фонд	3	95 000

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

В течение 3 квартала 2020 года Банк выполнял требования по капиталу. В отчетном периоде нарушений лимитов капитала не зафиксировано.



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

	на 1 октября 2020		на 1 января 2020	
	Значение	Удельный вес (%)	Значение	Удельный вес (%)
<b>Базовый капитал</b>	2 008 007	80	1 976 884	99
<b>Основной капитал</b>	2 008 007	80	1 976 884	99
<b>Собственные средства (капитал)</b>	2 514 969	100	2 004 574	100

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 01.10.2020 :

Страна, резидентами которой являются контрагенты	Тип контрагента	Активы, взвешенные по уровню рисков, на 01.10.2020, тыс. руб.	Минимальные требования к совокупному капиталу на 01.10.2020, тыс. руб.
Россия	Кредитный риск по юридическим лицам	32 423	2 594
	Кредитный риск по физическим лицам	0	0
	Кредитный риск по банкам	2 435 000	194 800
	Кредитный риск по государственным органам	0	0

На отчетную дату 01.10.2020 требования к капиталу в отношении кредитного риска по контрагентам, которые являются резидентами других стран отсутствуют.

В отчетном периоде произошло значительное уменьшение кредитного риска и минимальных требований к совокупному капиталу по юридическим лицам (-95%) по причине снижения объемов кредитования юридических лиц по сравнению с данными на 01.07.2020.

Банк определяет величину собственных средств и производит расчет нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П «О методике определения 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:	712 460	960 699	56 997
2	при применении стандартизированного подхода	712 460	960 699	56 997
3	при применении базового ПВР			
4	при применении подхода на ос- нове взвешивания по уровню риска по требованиям по специа- лизированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода			
8	при применении метода, основан- ного на внутренних моделях			
9	при применении иных подходов			

10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:			
21	при применении стандартизированного подхода			
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			

23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	<b>1 182 200</b>	<b>1 182 200</b>	<b>94 576</b>
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	<b>1 894 660</b>	<b>2 142 899</b>	<b>151 573</b>

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.

В течение 3 квартала 2020 года произошло существенное снижение минимального размера капитала, необходимого для покрытия кредитного риска (-25%), связанное со значительным снижением объемов кредитования юридических лиц.

**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:			2 697 229	
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			2 566	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			2 437 747	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			64 111	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства			21 656	
9	Прочие активы			6 327	

Обремененные активы отсутствуют.

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

В течение 3 квартала 2020 года произошло существенное снижение балансовой стоимости необремененных активов в части ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (-94%), а также отмечается существенный рост межбанковских депозитов (+84%) по сравнению с данными на 01.07.2020. При этом общая балансовая стоимость необремененных активов снизилась на (-18%).

## 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 3 квартале 2020 года Банк не проводил операции с контрагентами-нерезидентами.

#### 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		6 954		2 500 559	33 865	2 473 648
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 611-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

Но ме р	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформирован ных резервов	
			в соответствии с мини- мальными требованиями, установленными Положе- ниями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		проце нт	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имею- щим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	4 678	75.80	3 546	51.60	2 414	-24.19	- 1 132
1.1	ссуды	4 678	75.80	3 546	51.60	2 414	-24.19	- 1 132
2	Реструктурированные ссуды	4 678	75.80	3 546	51.60	2 414	-24.19	- 1 132
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предо- ставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предо- ставления займов третьим лицам и по- гашения ранее имеющихся обяза- тельств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобре- тения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществ- ления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате пре- ращения ранее существующих обяза- тельств заемщика новацией или от- ступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, име- ющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реаль- ной деятельности	4 836	50.00	2 418	-	-	- 50.00	-2 418

В течение 3 квартала 2020 года произошло существенное снижение показателей, связанное со значи-  
тельным снижением объемов кредитования юридических лиц.

**Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов**

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

## 5. Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не осуществляет операций, подверженных кредитному риску контрагента.

## 6. Раздел VI. Риск секьюритизация

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

Банк осуществляет оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

	на 1 октября 2020	на 1 января 2020*
<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	<b>94 576</b>	<b>114 649</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	486 667	638 297
<i>чистые процентные доходы</i>	<i>449 613</i>	<i>530 857</i>
<i>чистые непроцентные доходы</i>	<i>37 054</i>	<i>107 440</i>

Операционный риск рассчитывается ежегодно в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный 2019 год. Фактическая дата опубликования 08 апреля 2020 года. Операционный риск рассчитанный с учетом показателей за 2019 год применяется начиная с 09 апреля 2020 года.

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:	1 182 200	1 182 200	94 576
при применении базового индикативного подхода			
при применении стандартизированного подхода	1 182 200	1 182 200	94 576
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 01.10.2020 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 в небалансовые требования	2 454 650	3 383							-
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства			6 532				714		
Совокупный ГЭП	2 454 650	3 383	- 6 532	-	-	-	- 714	-	-
Изменение чистого процентного дохода :									
+200 б.п.	47 045.82	56.38	- 81.65	-					
-200 б.п.	-47 045.82	- 56.38	81.65	-					

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 октября 2020 года оценивается в размере 47 021 тыс.руб. при падении процентных ставок на 200 базисных пунктов в рублях.

При увеличении на 200 базисных пунктов величина дополнительных доходов Банка оценивается в 47 021 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 9 месяцев 2020 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 4927-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 9 месяцев 2020 года.

В течение отчетного периода существенных изменений показателя финансового рычага не произошло. На конец отчетного периода значение показателя составляет 75,13%.

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

В течение отчетного периода 2020 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

## 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 3 квартал 2020 года утверждена к выпуску 24 ноября 2020 г. единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. N 4983-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](http://www.bankpsafinance.ru), без дополнительного размещения в СМИ.

Председатель Правления

Елена Андреевна ДЕГТЯРЕВА

Директор Департамента по финансово-административным вопросам,  
Главный бухгалтер Член Правления

Владимир Станиславович ФИЛИЧЕВ

24 ноября 2020

