

**Банк «Сберегательно-кредитного сервиса»
(общество с ограниченной ответственностью)**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом за 1 квартал 2019 года**

Оглавление

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	8
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	10
Раздел IV. Кредитный риск	13
Раздел V. Кредитный риск контрагента	16
Раздел VII. Рыночный риск	16
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	16
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	17
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	18
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	18
Способ и место раскрытия информации	19

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1.1. Информация об уровне достаточности капитала и основных характеристиках инструментов капитала

Информация раскрывается Банком в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.04.2019 по форме раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и раздела 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 по адресу www.sksbank.ru в разделе «О Банке»/ «Раскрытие информации»/ «Бухгалтерская отчетность»/ «Публикуемая форма отчетности по РСБУ».

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

Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала), в тыс. руб.

На 01.04.2019

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2019, тыс. руб.		Номер строки	Данные на 01.04.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	320 018	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	320 018	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	320 018
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	5 885 687	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	400 820
2.2.1		X	400 000	из них: субординированные кредиты	X	400 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	17 541	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	(14 122)	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме	X	(14 122)	"Нематериальные активы	9,27	(14 122)

	деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			(кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	668	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	668	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"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	6 557 174	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала,	X	0	Иные показатели, уменьшающие источники	26	0

	установленные Банком России			базового капитала, установленные Банком России		
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	0	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2	400 916
10	Резервный фонд	27	16 001	Резервный фонд	3	16 001

На 01.01.2019

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.		Номер строки	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	320 018	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	320 018	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	320 018
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 720 047	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	462 738
2.2.1		X	400 000	из них: субординированные кредиты	X	400 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	9 033	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	(5 849)	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	(5 849)	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(5 849)
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	668	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	668	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 055 134	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	расходы будущих периодов	12	(263)	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	(263)
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	338 179	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2	338 179
10	Резервный фонд	27	16 001	Резервный фонд	3	16 001

Пояснительная информация к данным раздела I

- Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу:

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Банка России. С 01 января 2014 года при расчете капитала применялось Положение Банка России от 28.12.2012 г. №395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». С 29 сентября 2018 года – Положение Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Минимально допустимое числовое значение достаточности базового капитала (норматив Н1.1) установлено в размере 4,5%.

Минимально допустимое числовое значение достаточности основного капитала (норматив Н1.2) установлено в размере 6%.

Минимально допустимое числовое значение достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) установлено в размере 8%.

В течение 2018 года и 1 квартала 2019 года Банк в полном объеме выполнял требования к капиталу, нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленным уровням.

- Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка:

По состоянию на 01.04.2019 доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Банка составляла 64,3% (по состоянию на 01.01.2019 – 59,0%).

Увеличение доли основного капитала связано с включением в его объем нераспределенной прибыли после подтверждения аудиторами.

- Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии):

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка отсутствовали как по состоянию на 01.01.2019, так и на 01.04.2019.

- Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты Банка, и в которых установлена величина антициклической надбавки:

В отчетном периоде у Банка отсутствовали операции с контрагентами, являющимися резидентами стран, в которых установлена отличная от нуля величина антициклической надбавки.

- Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П:

В составе источников капитала Банка отсутствуют инструменты, подлежащие поэтапному исключению из состава капитала в течение переходного периода.

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

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

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2019	данные на 01.01.2019	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	47 846	15 877	3 828
2	при применении стандартизированного подхода	47 846	15 877	3 828
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	95 448	90 159	7 636
7	при применении стандартизированного подхода	95 448	90 159	7 636
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
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	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего,	0	87 090	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	87 090	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	530 413	428 525	42 433
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	1 670	1 670	0

26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	675 377	623 321	53 897

Пояснительная информация к данным раздела II

Рост кредитного риска по состоянию на 01.04.2019 обусловлен плановым ростом дебиторской задолженности на балансе, вызванным расширением деятельности Банка.

Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями Банка России, прямо пропорциональна объему чистых процентных и непроцентных доходов Банка за три завершённых финансовых года. В связи с ростом доходов Банка в период 2017-2019 гг по сравнению с 2016-2018 гг величина операционного риска на 01.04.2019 на 23,8% превышает значение на 01.01.2019.

Рыночный риск сократился на 100% в связи с реклассификацией портфеля ценных бумаг Банка (отнесены к категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (ранее – по справедливой стоимости через прибыль или убыток), в связи с чем не оцениваются через рыночный риск).

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.

3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах, в тыс. руб.

За 1-й квартал 2019 года

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	6 584 782	362 729
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	372 523	362 729
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	372 523	362 729
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	372 523	362 729
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	71 208	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	210 529	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 929 133	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	1 389	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

За 2018 год

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6

1	Всего активов, в том числе:	0	0	6 502 973	356 988
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	370 279	356 988
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	370 279	356 988
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	370 279	356 988
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	35 875	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	268 070	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 827 143	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	1 606	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

Пояснительная информация к данным таблицы 3.3:

- об отличиях в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним:

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

- об основных видах операций Банка, осуществляемых с обременением активов:

В отчетном периоде операций, осуществляемых с обременением активов, Банк не проводил.

- о влиянии модели финансирования (привлечения средств) Банка на размер и виды обремененных активов:

В соответствии с бизнес-потребностями и текущей структурой баланса Банк может осуществлять привлечение средств в рамках операций прямого РЕПО с обременением активов в виде собственного портфеля ценных бумаг.

- о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.3:

Рост совокупной величины активов обусловлен увеличением объема ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также увеличением размера средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами, в 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	2 647	1 829
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	15 073	10 027
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4 433	9 853
4.3	физических лиц - нерезидентов	10 640	174

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4:

- причины существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела:

Увеличение объема средств нерезидентов за отчетный период на 50% вызвано ростом остатков на текущих счетах физических лиц – нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск

4.1. 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"

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 № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", в тыс. руб.

На 01.04.2019

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

На 01.01.2019

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.1:

У Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием 2732-У.

4.2. 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

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 № 590-П и Положением Банка России № 611-П, тыс. руб.

На 01.04.2019

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

На 01.01.2019

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П			
			по решению уполномоченного органа			

1	2	3	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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.2:

В отчетном периоде 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, в Банке отсутствовали.

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

Информация по форме таблицы 4.8 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у Банка разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

Информация по форме таблицы 5.7 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У не раскрывается в связи с отсутствием у Банка разрешения на использование метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

Раздел VII. Рыночный риск

7.1. 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

Информация по форме таблицы 7.2 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У не раскрывается, так как Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

8.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска

Количественная оценка операционного риска и потребности в капитале для покрытия операционного риска производится в соответствии с методологией Банка России (Положение Банка России № 652-П от 03.09.2018г. «Положение о порядке расчета размера операционного риска») с использованием подхода Базового индикатора. В качестве количественного индикатора выступает средний валовой доход Банка за последние три года.

Величина требований к капиталу в отношении операционного риска составила:

На 31.12.2018: 428 252 тыс. руб.

На 31.03.2019: 530 413 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

9.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банковской группы в разрезе видов валют

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год по состоянию на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату представлены в таблицах ниже:

На 01.04.2019

в тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода:	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
+ 200 базисных пунктов	65 479,03	453,72	2 896,43	-84,93
<i>в % от собственных средств</i>	<i>5,83%</i>	<i>0,04%</i>	<i>0,26%</i>	<i>-0,01%</i>
в рублях	62 824,23	453,78	2 896,43	-83,28
в долларах США	2 654,89	-0,07	0,00	-1,65
в ЕВРО	-0,10	0,00	0,00	0,00
- 200 базисных пунктов	-65 479,03	-453,72	-2 896,43	84,93
<i>в % от собственных средств</i>	<i>-5,83%</i>	<i>-0,04%</i>	<i>-0,26%</i>	<i>0,01%</i>
в рублях	-62 824,23	-453,78	-2 896,43	83,28
в долларах США	-2 654,89	0,07	0,00	1,65
в ЕВРО	0,10	0,00	0,00	0,00

На 01.01.2019

в тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода:	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
+ 200 базисных пунктов	62 090,83	-11,52	-105,54	-101,88
<i>в % от собственных средств</i>	<i>5,48%</i>	<i>0,00%</i>	<i>-0,01%</i>	<i>-0,01%</i>
в рублях	61 947,50	-11,45	-105,45	-100,08
в долларах США	143,42	-0,07	-0,09	-1,80
в ЕВРО	-0,10	0,00	0,00	0,00
- 200 базисных пунктов	-62 090,83	11,52	105,54	101,88
<i>в % от собственных средств</i>	<i>-5,48%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,01%</i>	<i>0,01%</i>
в рублях	-61 947,50	11,45	105,45	100,08
в долларах США	-143,42	0,07	0,09	1,80
в ЕВРО	0,10	0,00	0,00	0,00

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

10.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация в соответствии с требованием главы 14 раздела X приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У не раскрывается в связи с отсутствием у Банка обязательств по соблюдению числового значения НКЛ, установленного Положением Банка России N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о финансовом рычаге раскрывается Банком по форме раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, информация об обязательных нормативах – по форме раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.04.2019 по адресу www.skssbank.ru в разделе «О Банке»/ «Раскрытие информации»/ «Бухгалтерская отчетность»/ «Публикуемая форма отчетности по РСБУ».

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага:

	31.03.2019	31.12.2018	30.09.2018	30.06.2018	31.03.2018
Показатель финансового рычага по Базель III	7,3%	6,9%	6,9%	5,7%	5,6%

В первом квартале 2019 года существенных изменений значения показателя финансового рычага не происходило.

Величина активов для расчета финансового рычага Банка представлена ниже:

	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (данные формы отчетности 0409813)	6 852 094	6 714 876	6 711 433	7 237 581	7 313 860
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (данные формы отчетности 0409808)	9 877 415	9 724 979	9 722 696	11 679 355	11 906 264

Разница в величине активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связана с учетом во втором случае активов по операциям по отчуждению ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению.

Способ и место раскрытия информации.

Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №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» на официальном сайте www.sksbank.ru в разделе «О Банке»/ «Раскрытие информации»/ «Раскрытие регуляторной информации».

Годовая и промежуточная финансовая отчетность раскрывается на сайте Банка www.sksbank.ru в разделе «О Банке»/ «Раскрытие информации»/ «Бухгалтерская отчетность»/ «Публикуемая форма отчетности по РСБУ».

Заместитель Председатель Правления



Е.И. Петрова

Главный бухгалтер

Н.А. Бахметьева