

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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом за 1 квартал 2020 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 Банка	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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.04.2020 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 01.04.2020

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс. руб.		Номер строки	Данные на 01.04.2020, 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	15 640 643	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	400 000
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	33 611	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	(24 131)	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	(24 131)	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9,27	(24 131)
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	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	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	784	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	16 219 596	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, установленные Банком России	X	0	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	0
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	0	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2	369 933
10	Резервный фонд	27	16 001	Резервный фонд	3	16 001

На 01.01.2020

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.		Номер строки	Данные на 01.01.2020, 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	15 372 084	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	407 444
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	31 356	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	(25 605)	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	(25 605)	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9,27	(25 605)
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	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	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	784	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	16 047 174	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, установленные Банком России	X	0	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	(784)
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

Пояснительная информация к данным раздела I

- Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

Изменений в отчетном периоде не было.

- 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. При расчете капитала применяется Положение Банка России от 04.07.2018 №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 отчетном периоде 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 01.04.2020 доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Банка составляла 63,0% (по состоянию на 01.01.2020 – 60,8%).

- 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 01.01.2020, так и на 01.04.2020.

- 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) Банка, установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 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 об основных показателях деятельности Банка

Информация раскрывается Банком в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.04.2020 по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813 по адресу www.sksbank.ru в разделе «О Банке»/ «Раскрытие информации»/ «Бухгалтерская отчетность»/ «Публикуемая форма отчетности по РСБУ».

Нормативы достаточности капитала выполняются Банком со значительным запасом.

Основные существенные события/ операции, оказавшие влияние на изменение показателей раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813 в отчетном периоде:

- увеличение размера операционного риска, рассчитанного в соответствии с нормативными требованиями Банка России и включаемого в расчет нормативов достаточности капитала;
- снижение объема собственного капитала на 45,9 млн руб.;
- с 01.03.2020 скорректирован порядок расчета норматива НЗ в части сделок обратного РЕПО.

Показатели рассчитываются в соответствии с требованиями к составлению формы 0409813 Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

2.2. 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.

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2020	данные на 01.01.2020	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	62 425	114 842	4 994
2	при применении стандартизированного подхода	62 425	114 842	4 994
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:	99 379	89 611	7 950
7	при применении стандартизированного подхода	99 379	89 611	7 950

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	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	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	700 875	530 413	56 070
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	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)	862 679	734 866	69 014

Пояснительная информация к данным раздела II

На изменение объема кредитного риска (снижение в первом квартале 2020 года на 45,6%) оказывает влияние изменение остатков средств на корреспондентских счетах и объем расчетов с дебиторами.

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 01.04.2020 на 32,1% превышает предыдущее значение.

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.

На 01.04.2020

№	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	16 053 175	9 684 119
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	9 686 123	9 684 119
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	9 686 123	9 684 119
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	9 686 123	9 684 119
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	94 758	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	312 511	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 955 512	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	4 271	0

На 01.01.2020

№	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	16 069 951	9 897 278

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	9 900 214	9 897 278
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	9 900 214	9 897 278
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	9 900 214	9 897 278
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	77 777	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	111 462	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 976 497	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	4 001	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:

Существенных изменений данных таблицы за отчетный период не было.

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 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	175
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:	7 742	9 702
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7 666	9 488
4.3	физических лиц - нерезидентов	76	214

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4:

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

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

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 № 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 01.04.2020

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 01.01.2020

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 № 590-П и Положением Банка России № 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 01.04.2020

№	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 01.01.2020

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

1	2	3	Банка России № 590-П и № 611-П		6	7	8	9
			процент	тыс. руб.				
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 № 590-П и Положением Банка России № 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 отсутствует 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 31.12.2019: 530 413 тыс. руб.

На 31.03.2020: 700 875 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

9.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка 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 01.04.2020

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	108 361,46	451,18	217,30	-80,49
<i>в % от собственных средств</i>	<i>10,02%</i>	<i>0,04%</i>	<i>0,02%</i>	<i>-0,01%</i>
в рублях	108 884,75	456,83	218,31	-79,71
в долларах США	-13,76	-5,65	-1,01	-0,78
в ЕВРО	-509,53	0,00	0,00	0,00
- 200 базисных пунктов	-108 361,46	-451,18	-217,30	80,49
<i>в % от собственных средств</i>	<i>-10,02%</i>	<i>-0,04%</i>	<i>-0,02%</i>	<i>0,01%</i>
в рублях	-108 884,75	-456,83	-218,31	79,71
в долларах США	13,76	5,65	1,01	0,78
в ЕВРО	509,53	0,00	0,00	0,00

На 01.01.2020

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	106 689,03	443,03	225,73	-82,71
<i>в % от собственных средств</i>	<i>9,46%</i>	<i>0,04%</i>	<i>0,02%</i>	<i>-0,01%</i>
в рублях	105 649,45	443,15	229,93	-80,76
в долларах США	1 451,65	-0,12	-4,20	-1,95
в ЕВРО	-412,07	0,00	0,00	0,00
- 200 базисных пунктов	-106 689,03	-443,03	-225,73	82,71
<i>в % от собственных средств</i>	<i>-9,46%</i>	<i>-0,04%</i>	<i>-0,02%</i>	<i>0,01%</i>
в рублях	-105 649,45	-443,15	-229,93	80,76
в долларах США	-1 451,65	0,12	4,20	1,95
в ЕВРО	412,07	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 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Раздел XI. Финансовый рычаг Банка

Информация о финансовом рычаге раскрывается Банком по форме строк 13 - 14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813 в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.04.2020 по адресу www.sksbank.ru в разделе «О Банке»/ «Раскрытие информации»/ «Бухгалтерская отчетность»/ «Публикуемая форма отчетности по РСБУ».

Ниже приведена динамика норматива финансового рычага:

	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), %	3,48	3,67	7,21	7,28	7,32

В первом квартале 2020 года существенных изменений значения норматива финансового рычага не происходило.

Величина активов для расчета финансового рычага Банка представлена ниже:

	01.04.2020	01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага (данные формы отчетности 0409813), тыс. руб.	16 595 048	16 378 828	6 873 042	6 802 695	6 852 094
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (данные формы отчетности 0409813), тыс. руб.	19 605 421	19 395 094	9 888 190	9 820 777	9 877 415

Разница в величине активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива 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 информации для регулятивных целей».

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 Председателя Правления

Е.И. Петрова

Главный бухгалтер

Н.А. Бахметьева

