

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
публичного акционерного общества коммерческого банка "САММИТ БАНК"
(ПАО КБ "САММИТ БАНК")
за 2017 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1	Общая информация о кредитной организации	1
2	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	2
3	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	7
4	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	11
5	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	19
6	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	21
7	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	24
8	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	24
9	Информация в отношении сделок по уступке прав требований	45
10	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	46
11	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	46
12	Информация о системе оплаты труда	48

1. Общая информация о кредитной организации

С 18 марта 2015 года полное фирменное наименование кредитной организации: публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК»; сокращенное наименование: ПАО КБ "САММИТ БАНК" (решение об изменении фирменного наименования банка принято внеочередным общим собранием акционеров (Протокол № 2 от 26.09.2014г.)).

Кредитная организация создана по решению учредителей в форме Общества с ограниченной ответственностью с наименованием «Большой Камень Банк» (Протокол №1 от 19.01.1989г.). Деятельность банка начата 01.09.1989 на основании Устава зарегистрированного в Госбанке СССР 26 апреля 1989 года под № 085. Банк преобразован в открытое акционерное общество коммерческий банк "Большой Камень Банк" (Протокол собрания акционеров № 1 от 05.03.1991г.) и зарегистрирован в Центральном Банке 22.04.1991г., регистрационный номер № 0085. 10 ноября 2006 года на основании решения годового общего собрания акционеров (протокол № 1 от 18 мая 2006г.) изменено наименование Банка. Изменения в Устав Банка, касающиеся изменения наименования кредитной организации на ОАО КБ "САММИТ БАНК" Банк России зарегистрировал 24.08.2006г. Изменения в Устав Банка, касающиеся изменения наименования кредитной организации на ПАО КБ «САММИТ БАНК» Банк России зарегистрировал 23.01.2015г.

Фактическое местонахождение (адрес) банка (в том числе адрес местонахождения органов управления кредитной организацией): Российская Федерация, 690106, г. Владивосток, пр-т Красного Знамени, 3. Изменение фактического адреса кредитной организации произошло 24 апреля 2015 года на основании решения внеочередного общего собрания акционеров Банка (Протокол № 3 от 10.12.2014г.)

Местонахождение (адрес) банка согласно изменений в Устав кредитной организации от 29.07.2015г.: Российская Федерация, 690106, Приморский край, г. Владивосток, пр. Красного Знамени, 3.

До 24.04.2015г. Банк располагался по адресу: 692806, Приморский край, г. Большой Камень, ул. Гагарина, 37.

С 24.04.2015г. по адресу: 692806, Приморский край, г. Большой Камень, ул. Гагарина, 37, располагается внутреннее структурное подразделение банка – Операционный офис ПАО КБ «САММИТ БАНК» в г. Большой Камень.

В отчетном периоде изменения реквизитов кредитной организации не происходило.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом от 10.07.2017г., который согласован Дальневосточным главным управлением Центрального Банка Российской Федерации и утвержден общим собранием акционеров (протокол № 1 от 29.05.2017г.). В первом полугодии 2017 года Банк осуществлял свою деятельность в соответствии с Уставом от 14.09.2007г. (с учетом изменений №1 от 24.06.2008г., изменений №2 от 18.09.2009г., изменений №3 от 16.06.2010г., изменений №4 от 09.07.2012г., изменений №5 от 05.05.2014г., изменений №6 от 07.06.2014г., изменений №7 от 23.01.2015г., изменений №8 от 29.07.2015г.).

По состоянию на 01.01.2018г. Банк не имеет филиалов. Филиал ПАО КБ "САММИТ БАНК" в г. Владивостоке, находившийся по адресу: 690106, Приморский край, г. Владивосток, пр. Красного Знамени, 3, закрыт 24.04.2015г. (решение Совета директоров ПАО КБ "САММИТ БАНК" от 17.02.2015г., № 13).

По состоянию на 01.01.2018г. Банк имеет внутренние структурные подразделения:

- Операционный офис ПАО КБ "САММИТ БАНК" в г. Большой Камень, расположенный по адресу: 692806, Приморский край, г. Большой Камень, ул. Гагарина, 37;

- Операционная касса вне кассового узла №5 ПАО КБ «САММИТ БАНК», расположенный по адресу: 690091, Приморский край, г. Владивосток, ул. Адмирала Фокина, 18.

Дополнительный офис в г. Фокино и Дополнительный офис в г. Большой Камень закрыты 01.04.2016г. в связи с убыточной деятельностью, протокол Совета директоров № 7 от 19.01.2016г.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов под номером 337 от 16 декабря 2004 года.

Настоящая отчетность размещена на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" www.kbsammit.ru без опубликования в средствах массовой информации.

1.1. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Настоящая отчетность составлена за отчетный период – 2017 год (с 01.01.2017г. по 31.12.2017г.). Отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Единицы измерения отчетности – тысячи рублей (далее тыс. руб.), если не указано иное.

1.2. Информация о наличии, участии в банковской группе

ПАО КБ "САММИТ БАНК" не имеет банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и не является участником банковской группы (банковского холдинга). Консолидированная финансовая отчетность не составляется.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).

Банк осуществляет все основные виды банковских операций в рублях и иностранной валюте на основании лицензий:

Лицензия Банка России №85 от 21.08.2015г. (без ограничения срока действия) на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Лицензия Банка России №85 от 21.08.2015г. (без ограничения срока действия) на осуществление следующих 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).

Лицензия Управления ФСБ России по Приморскому краю ЛСЗ №0005939 (рег. номер 1527, без ограничения срока действия) от 11 декабря 2015 года на осуществление в составе лицензируемого вида деятельности по:

- передаче шифровальных (криптографических) средств,
- передаче защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств информационных систем,
- передаче защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств телекоммуникационных систем,
- передаче средств изготовления ключевых документов.

Основными постулатами Банка на протяжении более 28 лет его развития были и остаются расчетливая минимизация рисков, взвешенный и осторожный подход к кредитованию в сочетании со стратегической

нацеленностью на качественное обслуживание как частных, так и корпоративных клиентов, и 2017г. не стал исключением. Банк представляет своим клиентам большинство основных видов банковских услуг, как в рублях, так и в иностранной валюте. Операции банка включают расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, услуги по предоставлению гарантий клиентам банка на проведение тендеров и иные нужды, прием платежей физических лиц без открытия счета для последующего их перевода на счета получателей разных форм собственности, в том числе платежи в бюджет и пр.

Постоянный мониторинг тарифов других кредитных организаций на рынке позволяет поддерживать конкурентоспособный уровень стоимости услуг Банка. В настоящее время введена в действие новая, оптимизированная линейка тарифов, которую Банк использует для обслуживания существующих и привлечения на обслуживание потенциальных клиентов. Кроме того, индивидуальный подход Банка к каждому клиенту, в том числе и в области тарифов, способствует поддержанию стабильных долгосрочных отношений с постоянными клиентами. Подавляющее число клиентов Банка осуществляют экономическую деятельность на территории Приморского края.

Структура клиентской базы диверсифицирована по основным видам деятельности. Сегментирование клиентской базы по экономическим видам деятельности в 2017г. показало, что большинство клиентов - юридических лиц занято в сфере оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования, а также в строительной отрасли, производства и распределения электроэнергии, газа и воды, обрабатывающем производстве.

Банк нацелен на расширение существующей клиентской базы, чему способствуют и рекламные мероприятия по различным направлениям (периодический выпуск пресс-релизов о деятельности Банка в печатных СМИ, поддержка официального сайта, организация рекламных акций и т.д.). В конце 2017г. Банк проводит ряд рекламных акций, направленных на привлечение партнеров реальных клиентов Банка. Реклама и продвижение новых продуктов основаны на мотивации клиентов к партнерству с надежным финансовым институтом.

Целями Банка являются:

- Сохранение и укрепление конкурентных позиций ПАО КБ «САММИТ БАНК» в качестве финансово устойчивого регионального Банка с базовой лицензией, обеспечивая потребности своих клиентов.
 - Увеличение доли Банка в активах банковской системы Приморского края: рост активов Банка и кредитного портфеля.
 - Нарастание доли рынка по привлечению средств розничных и корпоративных клиентов.
 - Обеспечение доходности от совершаемых банковских операций, удовлетворяющей интересы акционеров Банка и обеспечивающей постоянное наращивание капитала Банка.
 - Обеспечение положения Банка в числе первых среди банков региона по показателям финансовой надежности, в т.ч. обеспечение соответствия величины собственных средств (капитала) нормативным требованиям Банка России и уровню принимаемых рисков.
 - Укрепление имиджа Банка как надежной финансовой структуры.
 - Оптимизация сети подразделений Банка с целью повышения эффективности его деятельности.
- Приоритетными задачами* Банка для функционирования на рынке услуг являются:
- Увеличение собственных средств (капитала) банка.
 - Расширение клиентской базы, основанное на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту.
 - Увеличение объемов кредитования, сопровождающееся сохранением допустимого уровня качества активов.
 - Обеспечение высокой технологической оснащенности Банка, как в целях оказания банковских услуг, так и в целях обеспечения безопасности кредитной организации.
 - Эффективное управление процентным риском и поддержание чистой процентной маржи на уровне не ниже 5%.
 - Пресечение возможностей использования Банка в целях осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (таких, как легализация доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма).
 - Обеспечение высокой квалификации персонала Банка.
 - Совершенствование системы корпоративного управления и системы внутреннего контроля.

2.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.

Развитие внешнеэкономической ситуации во второй половине 2017 г. происходило в целом в рамках ранее сложившихся тенденций и не препятствовало продолжению восстановления российской экономики при выполнении целевых ориентиров по инфляции и сохранении устойчивости финансовой системы. Действие внешних факторов в большинстве своем соответствовало ранее сделанным прогнозам, за исключением динамики мировых цен на нефть, текущие и ожидаемые уровни которых повышались.

Внутренние финансовые условия в российской экономике во второй половине 2017г. продолжили смягчаться, однако остались умеренно жесткими. Их формирование определялось двумя основными факторами. Во-первых, с учетом текущей и ожидаемой динамики инфляции Банк России продолжил снижение ключевой ставки. Вместе с тем ее изменение происходило достаточно плавно, и в целом направленность денеж-

но-кредитной политики оставалась умеренно жесткой. Во-вторых, участники внутреннего финансового рынка преимущественно сохраняли консервативное отношение к риску, что ограничивало смягчение как ценовых, так и неценовых условий кредитования. В целом такая динамика внутренних финансовых условий способствовала сохранению стимулов к формированию сбережений и умеренного спроса на заимствования в экономике. Таким образом, они ограничивали риски для ценовой стабильности со стороны совокупного спроса, но при этом не препятствовали естественному росту экономической активности.

Темпы роста вложений населения в банковские депозиты в целом соответствовали динамике доходов в экономике. При этом в сентябре-октябре, как и в предыдущие месяцы, наиболее быстро увеличивались краткосрочные рублевые депозиты. Это определялось сближением процентных ставок по краткосрочным и долгосрочным депозитам на фоне формирования ожиданий дальнейшего снижения ключевой ставки Банка России в среднесрочном периоде. Долларизация депозитов продолжала сокращаться. Сохранение относительно высокой склонности к вложениям в рублевые депозиты поддерживалось привлекательным уровнем процентных ставок в реальном выражении и сохранением доверия к внутренней финансовой системе.

Продолжившееся восстановление экономической активности способствовало улучшению финансового положения заемщиков, повышению доверия банков к своим клиентам и постепенному осторожному смягчению неценовых условий банковского кредитования. Вместе с тем в целом банки продолжили придерживаться достаточно консервативной политики, отдавая предпочтение наименее рискованным направлениям размещения средств.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банков в 2017 г. снижалась, однако это происходило медленно. Рост спроса на кредиты со стороны предприятий, по оценкам банков, в конце 2017 г. несколько замедлился. При этом сдерживающими были не столько кредитные ставки, сколько неценовые условия.

В сегменте кредитования населения смягчение условий банковского кредитования было более выраженным, что поддержало рост спроса на кредиты. Наиболее активно банки, как и ранее, увеличивали объемы ипотечного кредитования, являющегося наименее рискованным в силу наличия залога. Вместе с тем оживление наблюдается и в необеспеченном потребительском кредитовании. С учетом длительного периода спада на этом сегменте текущая динамика кредитования населения рассматривается как естественный восстановительный процесс, соответствующий постепенному переходу населения от сберегательной модели поведения к росту потребительской активности и завершению продолжительной «кредитной разгрузки» заемщиков.

Во второй половине 2017 г. российская экономика продолжала расти темпом, близким к потенциальному, а инфляционное давление оставалось низким.

В декабре 2017 г. инфляция составила 2,5%. При этом масштаб произошедшего замедления роста цен в последние месяцы несколько превысил ожидания Банка России, что преимущественно объяснялось действием временных факторов. Среди них ключевыми были повышение предложения на рынке сельскохозяйственной продукции в результате высокого урожая и дефицита мощностей для длительного хранения отдельных ее видов, а также эффекты базы, связанные с более поздней уборочной кампанией. Влияние временных факторов со стороны рынка продовольствия на уровень годовой инфляции, как ожидается, будет исчерпываться на горизонте одного года. Вклад укрепления рубля в годовую инфляцию продолжает уменьшаться и приблизится к нулю в начале 2018 года.

Инфляция постепенно приблизится к 4% к концу 2018 г. по мере исчерпания влияния временных факторов. Невысокому уровню инфляционного давления в экономике, помимо временных факторов, способствовало также сохранение умеренной потребительской и кредитной активности и продолжившееся снижение инфляционных ожиданий, условия для чего формировало в том числе проведение последовательной умеренно жесткой денежно-кредитной политики.

Устойчивое восстановление внутреннего потребительского спроса оставалось основным драйвером роста экономики, однако происходило достаточно плавно и не препятствовало замедлению роста цен. Основным фактором, поддерживавшим потребительскую активность, оставались доходы. По мере их роста наблюдалось также постепенное улучшение качества кредитных портфелей, вследствие чего банки осторожно смягчали неценовые условия кредитования. В совокупности со снижением рыночных процентных ставок, основу для которого создавало реализованное и ожидаемое изменение ключевой ставки Банка России, это вело к некоторому увеличению доступности кредита в экономике. Указанные тенденции в динамике кредитной активности, по оценкам Банка России, сохраняются на прогнозном горизонте, что будет вносить вклад в расширение спектра источников финансирования инвестиций для компаний и потребления для населения. При этом плавность этого процесса должна обеспечить отсутствие рисков для ценовой и финансовой стабильности. Этому будет способствовать в том числе постепенный и взвешенный переход от умеренно жесткой к нейтральной денежно-кредитной политике.

Инфляционные ожидания снижались как у профессиональных участников рынка, так и у домохозяйств. Повышение устойчивости инфляционных ожиданий субъектов экономики, а также в целом их уверенности в будущем и, следовательно, готовности расширять горизонт планирования при принятии хозяйственных решений может потребовать значительного времени, а также проведения дополнительных мероприятий информационного характера со стороны Банка России.

Согласно прогнозу Банка России, годовые темпы роста ВВП в 2017 – 2018 гг. сложатся в диапазоне 1,5 – 2,0%.

Опираясь на анализ текущей динамики и прогноз инфляции и экономической активности на среднесрочную перспективу, а также с учетом рисков отклонения инфляции от 4% вверх или вниз Совет

директоров Банка России 15 декабря 2017 г. принял решение снизить ключевую ставку с 8,25 до 7,75% годовых. Банк России допускает возможность некоторого снижения ключевой ставки в первом полугодии 2018 года. Принимая решения по ключевой ставке, Банк России будет оценивать баланс рисков существенного и устойчивого отклонения инфляции вверх и вниз от цели, а также динамику экономической активности относительно прогноза.

2.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

Банк завершил 2017 год со следующими показателями деятельности:

	01.01.2018	01.01.2017	% изм.
Активы	1 136 410	1 298 756	-12,5%
Кредитный портфель	1 082 512	1 246 123	-13,1%
Привлеченные средства	869 809	1 059 764	-17,9%
Доходы	412 032	507 521	-18,8%
Расходы (без налога на прибыль)	409 683	500 370	-18,1%
Чистая прибыль(убыток)	2 318	7 151	-67,5%
Собственные средства (капитал)	350 561	328 886	+6,6%

Деятельность Банка за 2017г. характеризуется ростом собственных средств (на 21 675 тыс. руб.), снижением величины кредитного портфеля (на 163 611 тыс. руб. или 13,1%), снижением величины активов (на 162 346 тыс. руб. или 12,5%) и снижением объема привлеченных средств (на 189 955 тыс. руб. или 17,9%). Финансовый результат деятельности Банка за 2017г. представлен прибылью в размере 2 318 тыс. руб.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	01.01.2018	01.01.2017
Чистые процентные доходы	88 174	87 241
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19 917	24 299
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 024	(444)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, средствам, размещенным на корреспондентских счетах		
Изменение резерва по прочим потерям	(18 526)	11 090
Комиссионные доходы	3 058	(3 774)
Комиссионные расходы	20 855	29 386
Прочие операционные доходы	(2 187)	(2 121)
	7 775	2 682
Операционные расходы	(117 284)	(135 891)
Возмещение (расход) по налогам	(1 488)	(5 317)
Прибыль (убыток) после налогообложения	2 318	7 151

Основными факторами, повлиявшими в 2017г. на финансовые результаты деятельности, являлись:

- Банком обеспечен значительный объем доходов, полученных от валютно-обменных операций, связанный с присутствующим на рынке спросом клиентов – физических лиц на услуги купли-продажи иностранной валюты в условиях постепенной стабилизации курсов иностранных валют, чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2017г. в сравнении с 2016г. снизились на 4 382 тыс. руб. или на 18%.

- Значительный объем чистых процентных доходов обеспечен сформированным объемом кредитного портфеля, в результате чего чистый процентный доход, полученный кредитной организацией за 2017г., составил 88 174 тыс. руб., увеличившись по сравнению с 2016г. на 933 тыс. руб. (на 1%). Увеличение связано со снижением процентных расходов в связи с существующей тенденцией снижения ставок привлечения средств в депозиты физических лиц.

- Изменение резервов на возможные потери за 2017г. перешло в область отрицательных значений и оказало влияние на величину полученной за 2017г. прибыли (изменение на 29 616 тыс. руб.).

- По итогам 2017г. наблюдается снижение операционных расходов Банка на 18 607 тыс. руб. (на 14%), комиссионные расходы за 2017г. практически не изменились (незначительно увеличились на 66 тыс. руб. или на 3%), при этом комиссионные доходы за 2017г. снизились на 8 531 тыс. руб. или на 29%.

2.4. Информация о перспективах развития кредитной организации на 2018 год, направления улучшения финансовых результатов.

Стратегией развития ПАО КБ «САММИТ БАНК» на 2018-2020г. закреплены следующие цели его деятельности:

- Сохранение и укрепление конкурентных позиций ПАО КБ «САММИТ БАНК» в качестве финансово устойчивого регионального Банка с базовой лицензией, обеспечивая потребности своих клиентов.

- Увеличение доли Банка в активах банковской системы Приморского края: рост активов Банка и кредитного портфеля.
- Наращивание доли рынка по привлечению средств розничных и корпоративных клиентов.
- Обеспечение доходности от совершаемых банковских операций, удовлетворяющей интересы акционеров Банка и обеспечивающей постоянное наращивание капитала Банка.
- Обеспечение положения Банка в числе первых среди банков региона по показателям финансовой надежности, в т.ч. обеспечение соответствия величины собственных средств (капитала) нормативным требованиям Банка России и уровню принимаемых рисков.
- Укрепление имиджа Банка как надежной финансовой структуры.
- Оптимизация сети подразделений Банка с целью повышения эффективности его деятельности.

Приоритетными *задачами* Банка для функционирования на рынке услуг на 2018-2020 г.г. являются:

- Увеличение собственных средств (капитала) банка.
- Расширение клиентской базы, основанное на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту.
- Увеличение объемов кредитования, сопровождающееся сохранением допустимого уровня качества активов.
- Обеспечение высокой технологической оснащенности Банка, как в целях оказания банковских услуг, так и в целях обеспечения безопасности кредитной организации.
- Эффективное управление процентным риском и поддержание чистой процентной маржи на уровне не ниже 5%.
- Пресечение возможностей использования Банка в целях осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (таких, как легализация доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма).
- Обеспечение высокой квалификации персонала Банка.
- Совершенствование системы корпоративного управления и системы внутреннего контроля.

2.5. Политика в отношении дивидендов

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением общего собрания акционеров о выплате дивидендов. Срок выплаты дивидендов не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

Уставом Банка определены условия, когда Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют право на получение дивидендов, а акционеры – владельцы привилегированных акций Банка всех типов имеют первоочередное право на получение дивидендов.

Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере в соответствии с Уставом Банка и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов за предыдущие годы:

	2017	2016
Начислено дивидендов	-	-
Выплачено дивидендов	-	-
Восстановлено дивидендов в составе нераспределенной прибыли как востребованная дебиторская задолженность	-	-
<i>Остаток невыплаченных дивидендов на отчетную дату</i>	<i>56</i>	<i>56</i>

По решению общего годового собрания акционеров, состоявшегося 15 мая 2017 года, дивиденды по результатам 2016 финансового года не начислялись и не выплачивались.

Начисленные акционерам дивиденды в 2015 году в основной массе выплачены. Сумма обязательств по выплате дивидендов на 01.01.2018г. составляет – 56 тыс. руб., дивиденды не выплачены по причине не явки акционеров.

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах нет.

2.6. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

В целях снижения кредитного и других рисков, сопутствующих деятельности кредитной организации, а также учитывая достигнутые в 2016 году результаты деятельности Общества, Советом директоров общества принято решение (протокол № 29 от 19 апреля 2017г.) рекомендовать Общему собранию акционеров распределить чистую прибыль банка по результатам 2016 финансового года в фонд накопления в размере 100%; не объявлять (не выплачивать) дивиденды по результатам 2016 финансового года.

Общее собрание акционеров приняло решение (протокол №1 от 29 мая 2017г.): утвердить годовой отчет, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах банка, а также распределить чистую прибыль банка по результатам 2016 финансового года в фонд накопления в размере 100%, не объявлять (не выплачивать) дивиденды по результатам 2016 финансового года.

3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика ПАО КБ «САММИТ БАНК» определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с действующим законодательством для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка в соответствии с основными задачами бухгалтерского учета Банка, Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», других Положений Банка России и Отраслевых стандартов бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

В бухгалтерском учете внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются раздельно.

Ценности и документы, отраженные в бухгалтерском учете по балансовым счетам, на внебалансовых счетах не отражаются кроме случаев, предусмотренных правилами и нормативными актами Банка России.

Результаты инвентаризации отражаются в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а по годовой инвентаризации — в годовом бухгалтерском отчете.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. Банк применяет ко всем основным средствам модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Критерии существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств Банка: лимит стоимости имущества для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 40 000 руб. Объекты, стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, принимаются к учету в составе запасов. Имущество, первоначальная стоимость которого менее 40 000 руб., относится на затраты Банка в момент ввода в эксплуатацию в соответствии с правилами списания запасов.

Расчетная ликвидационная стоимость по каждому объекту (кроме автотранспорта) признается не существенной и равной нулю. Расчетная ликвидационная стоимость по объектам автотранспорта признается существенной и равной не более 25% от балансовой стоимости. В связи с длительным сроком использования зданий и сооружений, Банк признает ликвидационную стоимость объектов не существенной.

Для последующей оценки основных средств применительно к группе однородных основных средств - **здания и сооружения**, Банк выбирает модель учета по **переоцененной стоимости**. Ко всем остальным основным средствам (кроме зданий и сооружений) Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк определяет периодичность проведения переоценки — один раз в год.

Банк применяет следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств Банка при переоценке признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль кредитной организации при выбытии или продаже объекта основных средств.

При продаже объект переводится в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если выполняются следующие условия (предусмотренные пунктом 5.1 Положения 448-П): актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии; принято решение о продаже (утвержден план продажи); ведется поиск покупателя актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Если указанные условия не выполняются, такой объект основных средств при его продаже в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не переводится.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности кредитной организации, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, — это объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении определенных условий.

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов. В категорию средств труда и предметов труда классифицируются объекты, которые получены по договорам отступного, залога и назначение которых не определено.

Запасы признаются в момент перехода к кредитной организации экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования.

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование, оформляется договором аренды и учитывается на балансе Банка-арендодателя. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком-арендодателем в установленном порядке.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и учетной политикой кредитной организации с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й и 2-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Начисленные проценты подлежат отнесению на доходы в последний день месяца либо в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным). Проценты по ссудам 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, до их фактического получения, отражаются на вне балансовых счетах по учету неполученных процентов, и на счетах доходов отражаются по факту их получения.

Дебиторская (кредиторская) задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается в учете в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования (обязательства) в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в сумме фактически возникших требований и отражаются в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований (обязательств) в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования (обязательства) по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Отношения между Банком и его клиентами (физическими и юридическими лицами, включая банки) осуществляются на основе договоров, заключаемых с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

В целях формирования при составлении годового бухгалтерского отчета полной и достоверной информации о результатах деятельности Банка за отчетный год, операции, связанные с событиями после отчетной даты ("СПОД"), отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета.

Банк отражает только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям. При этом критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете, составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета СПОД.

Учетная политика банка для целей налогообложения строится с учетом требований Налогового кодекса РФ и нормативных документов по вопросам налогообложения банковских операций.

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета.

Учетная политика на 2016 год значительно отличается от Учетной политики предыдущих лет в основных ее аспектах: принципы учета доходов-расходов, основных средств, нематериальных активов, запасов, долгосрочных активов предназначенных для продажи, вознаграждений персоналу, налогового учета. Принципы учета изменены согласно требованиям законодательства и нормативных документов Банка России, введенных в действие с 01.01.2016г.

При составлении отчетности за 2016 год данные за предыдущий отчетный год приведены в соответствие с показателями отчетного года для их сопоставимости.

Влияние на изменение расчетных показателей отражено в бухгалтерском балансе на 01.01.2016г.:

В Учетной политике для целей налогового учета с 01.01.2016г. введен резерв предстоящих отпусков в связи с введением с 01.01.2016г. нового стандарта учета вознаграждений работникам в кредитных организациях, начислением в бухгалтерском учете обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска. В балансе и отчете о финансовых результатах за 2017 год отражены суммы начисленных обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска и начисленных страховых взносов в ФСС, ПФР на эти обязательства в соответствии с требованиями стандартов учета вознаграждений работникам. Налог на прибыль на 01.01.2017г. и 2017 год рассчитан с учетом изменений учетной политики.

Протоколом Правления №178 от 30.12.2016г. утверждена Учетная политика ПАО КБ "САММИТ БАНК" на 2017 год. В учетной политике банка на 2017г. отражены изменения в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России с применением основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в будущем. Учетная политика на 2017 год незначительно отличается от Учетной политики предыдущего года, основное изменение, это переход на модель учета по переоцененной стоимости применительно к группе однородных основных средств - здания и сооружения.

3.3. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год.

Протоколом Правления №143.3 от 26.12.2017г. утверждена Учетная политика ПАО КБ "САММИТ БАНК" на 2018 год. В учетной политике банка на 2018г. отражены изменения в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России с применением основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в будущем.

Учетная политика на 2018 год незначительно отличается от Учетной политики предыдущего года, основное изменение, это введение принципа существенности для отражения СПОД по хозяйственным расходам.

3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Определение балансовой стоимости некоторых активов и обязательств требует расчетной оценки воздействия будущих событий, возникновение которых неопределенно, на эти активы и обязательства на конец отчетного периода.

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Для отражения сумм резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, по прочим активам Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении оценки кредитного риска и риска возможных потерь по прочим активам. Целью формирования резервов на возможные потери является покрытие возможных потерь в будущем по причине обесценения (снижения стоимости) активов Банка, увеличения объема обязательств и/или расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете, неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентами по совершенным операциям (сделкам) и др.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В учетной политике кредитной организации утвержден порядок отражения событий после отчетной даты: СПОД проводятся и отражаются в балансе Банка (банк не имеет филиалов).

В событиях после отчетной даты отражены доходы и расходы банка в связи с необходимостью отражения их по методу начисления в 2017 году, в том числе получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете. Банк отражает только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

В качестве событий после отчетной даты отражены:

- комиссионные, операционные и прочие доходы в сумме 4946 тыс. руб., в том числе в сумме 5390 тыс. руб. в прочих доходах отражена стоимость земельных участков банка по рыночной (оценочной) стоимости;
- комиссионные, операционные и прочие расходы в сумме (-4) тыс. руб.;
- резервы по ссудной задолженности и прочим активам в сумме (-402) тыс. руб.;
- расходы по текущему налогу на прибыль в сумме 193 тыс. руб.;
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (на финансовый результат) в сумме 683 тыс. руб.;
- корректировка по переоценке основных средств в добавочном капитале в сумме (-2 264) тыс. руб.;
- корректировка по отложенному налогу на прибыль (по переоценке основных средств) в добавочном капитале в сумме (-453) тыс. руб.

3.6. Сведения о не корректирующих событиях после отчетной даты

Не корректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении не было.

Крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов за отчетный период не было.

По итогам отчетного года вопрос о распределении прибыли, в том числе о выплатах дивидендов по акциям Банка будет утверждаться на годовом собрании акционеров. Дата собрания на момент составления годового отчета еще не определена.

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями за период с 01.01.2017г. по текущий момент не заключались.

Изменений в законодательстве РФ о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на изменение налоговой нагрузки Банка нет.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием нет.

Изменения в Учетную политику о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

Прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату, не было.

3.7. Информация об отсутствии существенных ошибок в годовой отчетности за предшествующий период

В отчетности Банка за 2017 год и за предшествующие периоды не выявлено существенных ошибок, которые могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период.

3.8. Информация о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию

ПАО КБ «САММИТ БАНК» не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию в связи с тем, что акции банка не обращаются на открытом рынке (местной или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке ценных бумаг, включая местные и региональные рынки).

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

В статьях баланса Денежные средства, Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, Средства в кредитных организациях отражаются денежные средства по их фактическим остаткам. Движение денежных средств отражено в Отчете о движении денежных средств. Средства в иностранной валюте отражены в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на отчетную дату.

	2017	2016
Наличные денежные средства	64 442	67 870
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	13 797	29 308
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	16 268	5 264
- Российской Федерации	1 679	1 410
- других стран	14 589	3 854
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	526	544
Резервы на возможные потери	(381)	(270)
Денежные средства и их эквиваленты	94 652	102 716

Банк учитывает денежные средства на корреспондентских счетах за минусом начисленных резервов на возможные потери.

Банк исключает из данной статьи денежные средства с ограничениями по их использованию путем отражения резерва в размере 100%. По состоянию на 01.01.2018г. в составе денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации отражен остаток средств на корреспондентских счетах в Коммерческом банке «Русский Славянский банк» (акционерное общество) в сумме 257 тыс. руб., по которому создан резерв на возможные потери в размере 100% - 257 тыс. руб. в связи с отзывом 10.11.2015г. Центральным банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций у банка-контрагента. Банк принимает все возможные меры по возврату задолженности.

Банк исключает из состава денежных средств обязательные резервы на счетах в Банке России, которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В отчетном году и по состоянию на 01.01.2018г. Банк не имеет портфеля ценных бумаг.

У Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам. Вложений в долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты Банк не осуществлял.

4.2.1. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Справедливая стоимость ценной бумаги определяется на основании опубликованных ценовых котировок активного рынка. Текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, если ценная бумага обращается на фондовой бирже (считается котируемой на активном рынке), то есть информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена на том рынке, на котором работает Банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если сделки совершаются с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Средневзвешенная цена принимается по данным организатора торговли. При отсутствии средневзвешенной цены принимается среднеарифметическая цена между максимальной и минимальной ценами на рынке в этот день. При отсутствии торгов в этот день (последний день месяца) – по последней сделке.

При отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена по данным агентства Рейтер либо другого источника информации.

Если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (оборот ценных бумаг больше), то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена с неорганизованного рынка

В отсутствие активного рынка применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг: 1) Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках; 2) Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента; 3) Анализ дисконтированных денежных потоков; 4) Модель определения цены опциона.

4.3. Чистая ссудная задолженность

4.3.1. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	2017	2016
Кредиты кредитных организаций	313 100	350 000
Кредиты юридических лиц – не кредитных организаций	566 059	626 729
Кредиты индивидуальных предпринимателей	73 556	86 376
Кредиты физических лиц	129 797	183 018
Итого кредитов	1 082 512	1 246 123
Резерв на возможные потери	(98 145)	(82 184)
Чистая ссудная задолженность	984 367	1 163 939

В отчетном периоде размещение денежных средств в кредиты клиентам ПАО КБ "САММИТ БАНК" осуществлялось подразделениями, расположенными на территории Приморского края (головной банк в г. Владивостоке, Операционный офис в г. Большой Камень).

Приоритетным направлением в 2017 году являлось кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) на отчетную дату нет.

4.3.2. Операции на межбанковском рынке.

В связи с нестабильной обстановкой на финансовом рынке и с целью оптимизации финансового результата банка в 2017 году банк не размещал денежные средства на рынке межбанковского кредитования. Свободные денежные средства направлялись на размещение в безрисковые активы - депозиты в Банке России сроком на 1 день в рамках Положения Центрального банка Российской Федерации № 404-П «О проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями» от 09.08.2013г. За 2017 год оборот по размещенным в Банке России депозитам составил 85 427 200 тыс. руб., процентные доходы, от размещенных депозитов в Банке России – 28 130 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018г. размещен депозит на сумму 303 100 тыс. руб. В отчетном периоде Банк не получал ломбардные кредиты Банка России под залог ценных бумаг, не привлекал денежные средства на межбанковском рынке. По состоянию на 01 января 2018 года отсутствуют полученные межбанковские кредиты и депозиты, депозиты «овернайт».

По состоянию на 01.01.2018г. в составе ссудной задолженности отражен просроченный межбанковский кредит, предоставленный Акционерному коммерческому банку «Новокузнецкий муниципальный банк» (Открытое акционерное общество) в сумме 10 000 тыс. руб. Кредит является просроченным с 09.01.2014г. в связи с отзывом Центральным банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций у банка-контрагента. По просроченной задолженности создан резерв на возможные потери в размере 100% - 10 000 тыс. руб. Банк принимает все возможные меры по возврату задолженности.

4.3.3. Информация по видам экономической деятельности заемщиков - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

	2017	2016
обрабатывающие производства	85 153	97 810
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	67 500	45 927
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	7 110	50 110
строительство	136 250	161 208
транспорт и связь	72 632	88 157
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	156 001	119 265
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	32 137	130 356
гостиницы и рестораны	57 505	-
прочие виды деятельности	25 327	20 272
Итого кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	639 615	713 105

4.3.4. Информация по кредитам субъектов малого и среднего бизнеса

	2017	2016
Всего кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	502 772	603 254
из них индивидуальным предпринимателям	73 556	86 376

4.3.5. Информация по видам кредитов физических лиц

	2017	2016
жилищные ссуды	4 449	3 664
ипотечные жилищные ссуды	55 091	84 116
автокредиты	6 577	13 556
иные потребительские ссуды	63 680	81 682
Итого кредитов физических лиц	129 797	183 018

4.3.6. Информация по срокам, оставшимся до полного погашения кредитной задолженности

	2017	2016
До 30 дней	1 773	10 775
До 90 дней	63 622	128 152
До 180 дней	146 400	110 074
До 270 дней	106 272	99 246
До 1 года	144 608	90 634
Свыше 1 года	306 737	457 242
Итого кредитов	769 412	896 123

4.3.7. Информация по географическим зонам (территория места нахождения заемщика по ОКАТО)

	2017	2016
Приморский край (05000)	756 813	887 135
Сахалинская область (64000)	416	-
Город Москва (45000)	9 718	6 356
Московская область (46000)	2 465	2 632
Итого кредитов	769 412	896 123

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

4.4.1. Информация о составе, структуре основных средств

	2017	2016
Основные средства	37 024	16 702
Земля	5 390	-
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	-	-
Капитальные вложения	-	-
Нематериальные активы	3 339	5 916
Вложения в создание и приобретение НМА	75	75
Внеоборотные активы	-	-
Материальные запасы	144	144
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	45 972	22 837

4.4.2. Информация о существенном изменении стоимости основных средств

В соответствии с Учетной политикой по состоянию на отчетную дату 31.12.2017г. произведена переоценка группы основных средств – здания и сооружения, которая увеличила стоимость основных средств на 21035 тыс.руб.

По строке «Земля» в сумме 5 390 тыс.руб. отражена рыночная стоимость земельных участков в г.Большой Камень на которые Банк имеет права собственности и бессрочного владения и на которых расположены здания и сооружения Банка используемые в основной деятельности. На балансе Банка земля отражена по стоимости определенной по результатам оценки с привлечением специализированного оценщика ИП Базайченко О.В.

4.4.3. Информация об отсутствии ограничений прав собственности на основные средства

Ограничений прав собственности на основные средства Банка нет.

Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, не имеется.

4.4.4. Информация об использовании нефинансовых активов

На балансе Банка нет нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости.

4.4.5. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств

За 2017 год произведены капитальные вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств на сумму 1 032 тыс. руб.

В отчетности за 2017 год в составе основных средств отражена стоимость земли как выявленные доходы в сумме 5 390 тыс.руб., фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств при этом Банком не производилось.

4.4.6. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

На отчетную дату нет договорных обязательств по приобретению основных средств. Не выполненных договорных обязательств банка по оплате за приобретенные основные средства нет.

Обязательства поставщиков перед банком по поставке оплаченных основных средств отсутствуют.

4.4.7. Информация о дате последней переоценки основных средств

В соответствии с Учетной политикой по состоянию на отчетную дату 31.12.2017г произведена переоценка группы основных средств – здания и сооружения.

4.4.8. Сведения об оценщике и применяемых оценщиком методах оценки справедливой стоимости основных средств.

Сведения об оценщике, который проводил оценку: ИП Базайченко Ольга Владимировна, Свидетельство о членстве в Ассоциации «Саморегулируемая организация «Экспертный совет» № 0272 от 20.10.2010 г., ОГРН ЕГРИП 304250326700052, адрес: Приморский край, г. Большой Камень, ул. Гагарина, 16, кв.121.

Сведения о применяемых оценщиком методах оценки справедливой стоимости и принятых им допущениях при определении справедливой стоимости объектов (степень, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка или недавних рыночных сделок между независимыми сторонами или была получена с использованием иных методик оценки):

Методы, применяемые для оценки справедливой стоимости: сравнительный, затратный, доходный.

Подход к оценке представляет собой совокупность методов оценки, объединенных общей методологией.

Методом оценки является последовательность процедур, позволяющая на основе существенной для данного метода информации определить стоимость объекта оценки в рамках одного из подходов к оценке. В результате проведения работ по оценке были получены результаты при применении различных подходов. В качестве итоговой величины стоимости объектов оценки были приняты результаты, полученные в рамках сравнительного подхода.

4.4.9. Информация об изменении стоимости основных средств

	Недвижи- мость	Земля	Оборудование	Транспорт	Прочее	НМА	Всего
Остаточная стоимость за 31.12.2015	14 029	-	8 782	1 498	542	6 212	31 057
Первоначальная стоимость за 31.12.2015	15 457	-	23 661	4 874	542	6 212	50 746
Приход за период	-	-	84	-	-	1 744	1 828
Выбытия за период	(5 583)	-	(3 073)	-	(450)	-	(9 106)
Первоначальная стоимость за 31.12.2016	9 874	-	20 672	4 874	92	7 956	43 468
Накопленная амортизация за 31.12.2015	(1 434)	-	(14 879)	(3 376)	-	-	(19 689)
Амортизация за период	(185)	-	(1 847)	(579)	-	(1 965)	(4 576)
Выбытия за период	559	-	2 931	-	-	-	3 490
Накопленная амортизация за 31.12.2016	(1 060)	-	(13 795)	(3 955)	-	(1 965)	(20 775)
Остаточная стоимость за 31.12.2016	8 814	-	6 877	919	92	5 991	22 693
Первоначальная стоимость за 31.12.2016	9 874	-	20 672	4 874	92	7 956	43 468
Приход за период	333	5 390	698	-	-	45	6 466
Выбытия за период	-	-	(584)	(179)	-	(65)	(828)
Переоценка	28 176	-	-	-	-	-	28 176

Первоначальная стоимость за 31.12.2017	38 383	5 390	20 786	4 695	92	7 936	77 282
Накопленная амортизация за 31.12.2016	(1 060)	-	(13 795)	(3 955)	-	(1 965)	(20 775)
Амортизация за период	(143)	-	(1 497)	(104)	-	(2 622)	(4 366)
Выбытия за период	-	-	584	179	-	65	828
Переоценка износа	(7 141)	-	-	-	-	-	(7 141)
Накопленная амортизация за 31.12.2017	(8 344)	-	(14 708)	(3 880)	-	(4 522)	(31 454)
Остаточная стоимость за 31.12.2017	30 039	5 390	6 078	815	92	3 414	45 828

По строке «Нематериальные активы» (НМА) отражено программное обеспечение банка (в том числе неисключительные права на них) предназначенное для использования в течение более чем 12 месяцев.

4.5. Прочие активы

4.5.1. Информация об объеме и структуре прочих активов

	2017	2016
<i>Прочие активы финансового характера:</i>		
Требования по процентам и пени	3 125	3 743
Требования за банковские услуги	417	198
Прочие требования по налогам, кроме налога на прибыль	67	651
Дебиторская задолженность	1 211	1 196
Требования по расчетным операциям	2 880	-
<i>Прочие активы нефинансового характера:</i>		
Расходы будущих периодов	331	286
Прочие	34	32
Резервы на возможные потери	(3 647)	(4 678)
Итого прочих активов	4 418	1 428

4.5.2. Информация об изменении стоимости прочих активов за счет их обесценения

	2017	2016
Резерв под обесценение активов на начало отчетного периода	(4 678)	(3 670)
Начислено резерва за отчетный период	(860)	(2 013)
Восстановлено резерва за отчетный период	1 678	926
Списано активов за счет сформированного резерва	213	79
Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода	(3 647)	(4 678)
	2017	2016
Резерв под обесценение требований по процентам и пени	(3 013)	(3 639)
Резерв под обесценение требований за банковские услуги	(117)	(198)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(517)	(841)
Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода	(3 647)	(4 678)

4.5.3. Информация по срокам, оставшимся до полного погашения прочих активов

	2017	2016
До востребования	6 591	4 628
До 30 дней	243	74
До 90 дней	918	553
До 180 дней	175	750
До 270 дней	103	33
До 1 года	12	32
Свыше 1 года	23	36
Итого прочих активов	8 065	6 106

4.5.4. Информация о прочих активах по видам валют

	2017	2016
Прочие активы в валюте Российской Федерации	5 185	6 106
Прочие активы в иностранных валютах	2 880	-
В том числе по видам валют:		

Доллар США	2 880	-
Евро	-	-
Итого прочих активов	8 065	6 106

4.5.5. Информация о долгосрочной дебиторской задолженности

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, не имеется. По строке «Прочие активы» по сроку свыше одного года отражены расходы будущих периодов в целях равномерного распределения расходов в течение срока полезного использования программного обеспечения.

4.5.6. Информация о просроченной задолженности

	2017	2016
Требования по процентам и пени по кредитным договорам	3 013	3 658
Требования за банковские услуги	109	198
Дебиторская задолженность	179	316
Итого просроченные прочие активы	3 301	4 172

4.5.7. Информация о требованиях по налоговым платежам

	2017	2016
Требование по текущему налогу на прибыль	758	-
Отложенный налоговый актив	-	1 098
Прочие требования по налогам,	67	651
<i>в том числе:</i>		
Расчеты по прочим налогам и гос.пошлинам	2	18
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	65	633
Итого налоговых активов	825	1 749

Переплата по налоговым платежам (прочие требования по налогам, отраженные по статье «Прочие активы») на 01.01.2018г образовалась за счет: расходов по соцстрахованию на отпускные, предоставленные авансом – 65 тыс. руб.; уплаты госпошлины – 2 тыс. руб.

4.6. Средства клиентов

4.6.1. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

	2017	2016
Текущие и расчетные счета	160 956	159 077
<i>в том числе</i>		
юридические лица	146 421	150 853
индивидуальные предприниматели	14 516	8 205
физические лица	19	19
Срочные депозиты	568 429	742 664
<i>в том числе</i>		
юридические лица	10 003	1 013
индивидуальные предприниматели	-	46 162
физические лица	558 426	695 489
Депозиты физических лиц «до востребования»	20 356	37 974
Депозиты физических лиц- нерезиденты «до востребования»	14	-
Прочие привлеченные средства	54	49
Субординированный займ	120 000	120 000
Итого средств клиентов	869 809	1 059 764

Обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг в балансе банка нет.

4.6.2. Информация об остатках средств клиентов по видам экономической деятельности

	2017	2016
Обрабатывающие производства, судоремонт	8 619	3 701
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды,	998	772
услуги жилищно-коммунального хозяйства		
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство	17 563	14 620
Строительство	50 779	15 704
транспорт и связь	26 390	50 198
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств,		
бытовых изделий	165 007	162 764
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление		

- начисленные на ежегодные оплачиваемые отпуска обязательства во внебюджетные фонды по социальному страхованию и обеспечению – 803 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу 286 тыс. руб.

Сроки оплаты таких обязательств не определены, обязательства погашаются по мере предоставления ежегодных оплачиваемых отпусков.

Обязательств по оплате труда за отчетный период нет.

За 2017 год Банк не учитывал отсроченные вознаграждения и корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

В обязательствах по процентам отражены начисленные проценты по вкладам граждан по условиям заключенных договоров, обязательства по процентам по депозитам юридических лиц отсутствуют.

Кредиторской задолженности клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой, просроченной задолженности по расчетам с персоналом, а также кредиторской задолженности связанных сторон в балансе банка нет. Просроченной кредиторской задолженности и других просроченных обязательств у Банка нет. Долгосрочной кредиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, не имеется.

4.8.2. Информация по срокам, оставшимся до полного погашения прочих обязательств

	2017	2016
До востребования и на 1 день	3 547	4 215
До 30 дней	9 479	8 117
До 90 дней	7 254	2 934
До 180 дней	2 662	1 951
До 270 дней	3 503	642
До 1 года	614	1 088
Свыше 1 года	2	5
Итого прочих обязательств	27 061	18 952

4.8.3. Информация о прочих обязательствах по видам валют

	2017	2016
Прочие обязательства в валюте Российской Федерации	27 051	18 878
Прочие обязательства в иностранных валютах, в том числе по видам валют:	10	74
Доллар США	9	37
Евро	-	34
Другие валюты	1	3
Итого прочих обязательств	27 061	18 952

4.8.4. Информация о долгосрочной кредиторской задолженности

Долгосрочной кредиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, не имеется.

4.8.5. Информация об обязательствах по налогам

	2017	2016
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	106
Отложенное налоговое обязательство	2 947	-
в т.ч. на финансовый результат по текущей деятельности	(1 260)	-
на добавочный капитал по переоценке основных средств	4 207	-
Обязательства по налоговым платежам и взносам, кроме налога на прибыль,	1 093	1 200
<i>в том числе:</i>		
Налог на добавленную стоимость	156	123
Налог на имущество	114	86
Обязательства по начисленным взносам в ФСС, ПФР по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска	803	966
Прочие налоги и государственные пошлины	20	25
Всего обязательств по налогам	4 040	1 306

В состав обязательств по прочим налогам за 2017 год входят:

- налоговые платежи, начисленные и подлежащие уплате после отчетной даты по срокам, установленным НК РФ,

- сумма страховых взносов в ФСС, ПФР начисленных на обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска в соответствии с требованиями стандартов учета вознаграждений работникам в кредитных организациях, введенных с 01.01.2016г.

В балансе за 2017 год отражена переоценка основных средств и рассчитан отложенный налог на прибыль (по переоценке основных средств) в добавочном капитале в сумме 4 207 тыс.руб.

Просроченные налоговые платежи отсутствуют.

услуг	20 295	74 593
прочие виды деятельности	1 289	3 881
физические лица	578 869	733 531
Итого средств клиентов	869 809	1 059 764

4.6.3. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

Информация об операциях с контрагентами- нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	14 589	3 854
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:	14	17
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	3
4.3	физических лиц - нерезидентов	14	14

4.7.Информация о выпущенных долговых ценных бумагах и неисполненных обязательствах

В отчетном периоде Банк не выпускал долговых ценных бумаг.

Не исполненных кредитной организацией обязательств и просроченной задолженности у Банка нет.

4.8.Прочие обязательства

4.8.1.Информация об объеме и структуре прочих обязательств

	2017	2016
<i>Прочие обязательства финансового характера:</i>		
Обязательства по процентам	22 253	12 958
Обязательства по налоговым платежам и взносам, кроме налога на прибыль	1 093	1 200
Кредиторская задолженность	3 572	4 601
Средства в расчетах	9	52
Прочие обязательства	133	138
<i>Прочие обязательства нефинансового характера:</i>		
Доходы будущих периодов	1	3
Итого прочих обязательств	27 061	18 952

В составе обязательств по налогам и кредиторской задолженности на 01.01.2018г., в соответствии с требованиями стандартов учета вознаграждений работникам в кредитных организациях (введенных с 01.01.2016г.), отражены:

- начисленные обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска – 2 660 тыс. руб., в т.ч. управленческому персоналу 947 тыс. руб.

4.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал Банка на 01.01.2018г. составляет 180 000 тыс.руб., все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены. Уставный капитал Банка сформирован полностью в валюте Российской Федерации.

Изменений в уставном капитале за отчетный период не было.

В 2010 году зарегистрирован последний дополнительный выпуск акций ОАО КБ "САММИТ БАНК" на сумму 3 670 тыс.руб., количество размещенных и оплаченных акций 3 670 000 штук обыкновенных акций.

Размер уставного капитала Банка на 01.01.2006г. – 16 330 тыс. руб.

Размер уставного капитала Банка на 01.01.2007г. – 76 330 тыс. руб.

Размер уставного капитала Банка на 01.01.2009г. – 176 330 тыс. руб.

Размер уставного капитала Банка на 01.01.2011г. – 180 000 тыс. руб.

Общая номинальная стоимость обыкновенных акций на 01.01.2018г. – 179 989 тыс. руб.

Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации – 99,994 %

Общая номинальная стоимость привилегированных акций на 01.01.2018г. – 11 тыс. руб.

Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации – 0,006%

Банк выпускает обыкновенные и привилегированные акции разных типов. Все акции Банка являются именными и выпускаются в бездокументарной форме.

Все акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию.

Информация по категориям (типам) акций

	Количество
обыкновенные акции	179 989 000
привилегированные акции первого типа с правом голоса и определенным дивидендом в размере 10 % от номинальной стоимости акций	255
привилегированные акции второго типа без права голоса и определенным дивидендом в размере 10 % от номинальной стоимости акций	245
привилегированные акции третьего типа с правом голоса и определенным дивидендом в размере 20 % от номинальной стоимости акций	320
привилегированные акции четвертого типа без права голоса и определенным дивидендом в размере 20 % от номинальной стоимости акций	180
привилегированные акции пятого типа с правом голоса и дивидендом, определенным как фиксированная доля прибыли Банка по решению годового общего собрания акционеров	6 790
привилегированные акции шестого типа без права голоса и дивидендом, определенным как фиксированная доля прибыли Банка по решению годового общего собрания акционеров	3 210
Итого уставный капитал	180 000 000

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов и в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка всех типов с правом голоса могут в соответствии с Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют первоочередное право на получение дивидендов и ликвидационной стоимости.

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка всех типов без права голоса могут в соответствии с законодательством Российской Федерации участвовать в общем собрании акционеров и в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, имеют право голоса на общем собрании акционеров. Акционеры – владельцы привилегированных акций всех типов без права голоса также имеют право на получение дивидендов и ликвидационной стоимости после привилегированных акций всех типов с правом голоса.

Ограничений по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру) у Банка нет.

Банк не размещает ценных бумаг, конвертируемых в акции, и не выпускает опционы.

На балансе Банка нет акций, принадлежащих кредитной организации, выкупленных у акционеров.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	31.12.2015		Начислено	Восстановлено	Списано активов за счет резерва	31.12.2016
Резерв под обесценение активов	(100 781)	(126 460)		133 781	1 563	(91 902)
Резерв под обесценение ссудной задолженности:	(94 790)	(95 204)		106 326	1 484	(82 184)

в том числе по МБК	(10 000)	-	-	-	(10 000)
Резерв под обесценение денежных средств на корреспондентских счетах банков-контрагентов	(285)	(8 533)	8 548	-	(270)
Резерв под обесценение прочих активов:	(3 670)	(2 013)	926	79	(4 678)
в том числе по процентам по ссудной задолженности	(216)	(331)	279	-	(268)
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(2 036)	(20 710)	17 976	-	(4 770)
	31.12.2016	Начислено	Восстановлено	Списано активов за счет резерва	31.12.2017
Резерв под обесценение активов	(91 902)	(165 853)	150 385	2 807	(104 563)
Резерв под обесценение ссудной задолженности:	(82 184)	(137 743)	119 081	2 594	(98 252)
в том числе по МБК	(10 000)	-	-	-	(10 000)
Резерв под обесценение денежных средств на корреспондентских счетах банков-контрагентов	(270)	(9 617)	9 506	-	(381)
Резерв под обесценение прочих активов:	(4 678)	(860)	1 678	213	(3 647)
в том числе по процентам по ссудной задолженности	(268)	(166)	303	87	(44)
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(4 770)	(17 633)	20 120	-	(2 283)

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли Банка

Все совершаемые кредитной организацией банковские операции в иностранной валюте отражаются в отчетности в рублях. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется по официальному курсу установленному Центральным банком Российской Федерации.

	2017	2016
Доходы от переоценки	46 508	96 608
Расходы от переоценки	(44 484)	(97 052)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 024	(444)

В отчетном периоде Банк активно проводил операции с иностранной валютой. Все межбанковские сделки заключались типа «today» и «tomorrow», иные финансовые инструменты рынка: опционы, форварды и фьючерсы не использовались. Конверсионных сделок на биржевом рынке в отчетном периоде не было.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах и от конверсионных операций определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

	2017	2016
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	29 762	56 186
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(9 845)	(31 887)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19 917	24 299

Иных курсовых разниц в составе прибыли Банка нет. Банк не проводил операции с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в иностранной валюте и не имеет по ним курсовых разниц.

5.3. Информация об основных компонентах расходов по налогам

	2017	2016
Налог на прибыль	193	4 182
Отложенный налог на прибыль	(162)	(566)
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	810	943

Прочие налоги и гос.пошлина	647	758
Начисленные (уплаченные) налоги	1 488	5 317

В отчете о финансовых результатах за 2017 год отражен начисленный налог на прибыль в сумме 0 руб. (за 2015г. – 4033 тыс. руб.) и увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 521 тыс. руб. В событиях после отчетной даты отражено доначисление налога на прибыль в соответствии с налоговыми декларациями и налоговыми регистрами по балансу банка в сумме 193 тыс. руб. (за 2016г. – возмещение налога 149 тыс. руб.) и отражено уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме (683) тыс. руб. (за 2016г. – 224 тыс. руб.). Общая сумма налога на прибыль и уменьшение отложенного налога на прибыль с учетом событий после отчетной составила 31 тыс. руб. (за 2016г. – 3616 тыс. руб.).

Отложенный налог по переоценке основных средств отражен в добавочном капитале в сумме 4 207 тыс.руб. За отчетный период 2016-2017г. новые налоги не вводились, ставки налогов не изменялись.

5.4. Информация о вознаграждении работникам

	2017	2016
Расходы на оплату труда	58 781	66 543
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	16 338	18 283
Расходы по выплате других вознаграждений работникам	260	-
Другие расходы на содержание персонала	446	1 861
Расходы на содержание персонала	75 825	86 687

Банк в 2017 году начислял и отражал в бухгалтерском учете обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, начислялись резервы по социальному страхованию и обеспечению во внебюджетные фонды.

Краткосрочные вознаграждения, ожидаемые к выплате в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода:

- начисленные обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска – 2 660 тыс. руб., в т.ч. управленческому персоналу 947 тыс. руб.

- начисленные на ежегодные оплачиваемые отпуска обязательства во внебюджетные фонды по социальному страхованию и обеспечению – 803 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу 286 тыс. руб.

5.5. Доходы (расходы) по выбытию (реализации) имущества

	2017	2016
Доходы (расходы) по выбытию (реализации, списанию) основных средств	-	(279)
Другие доходы (расходы) от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	-	-

Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование такого списания Банк не проводил.

5.6. Сведения об отсутствии прекращения деятельности

В отчетном периоде деятельность Банка и его подразделений была непрерывной.

Прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату, не было.

В целях оптимизации расходов банка, сокращения расходов на оплату труда на основании решения Совета директоров ПАО КБ «САММИТ БАНК» от 19.09.2016 г. в 2016-2017 годах проведены мероприятия по сокращению численности. Указанные решения не свидетельствуют о прекращении части деятельности, обслуживание клиентов Банка сохраняется в прежнем режиме с предполагаемым сохранением и расширением объемов деятельности банка.

Выплаты выходного пособия при увольнении группы работников по состоянию на 01.01.2017г. составили 1461 тыс.руб., в том числе управленческому персоналу - 136 тыс. руб. За 2017 год Банк выплатил выходное пособие в связи с сокращением численности работников в сумме 260 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу - 260 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 2017г. расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III)», Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Стратегией управления рисками и капиталом ПАО КБ «САММИТ БАНК» на ежедневной основе.

Ниже приведена информация об основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного и дополнительного капитала.

Инструменты основного капитала:

Уставный капитал

	01.01.2018	01.01.2017
Базовый капитал	210 884	200 874
Основной капитал	210 884	200 874
Дополнительный капитал	139 677	128 012
Итого нормативного капитала	350 561	328 886

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне не менее 8%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, рассчитанный в соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, по состоянию на 01 января 2018г. составил 32,689% (на 01 января 2017 г.- 26,85%). В отчетном периоде банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива Н1, рассчитанных с учетом уровня риска по планируемым активным операциям, предельно допустимым значениям, установленным Банком России и внутренними документами банка по управлению рисками.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	185 008	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	185 002	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	185 007
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	1	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	137 688
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	869809	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	137 688
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	120 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	45 972	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 731	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 731	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 731
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	683	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	683
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	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	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	2 947	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 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	1000 673	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"	40	0

				организаций"		
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"		

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В Отчете о движении денежных средств отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью кредитной организации. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Кредитная организация имеет денежные средства недоступные для использования - средства на корреспондентских счетах в Коммерческом банке «Русский Славянский банк» (акционерное общество) в сумме 257 тыс.руб. по которому создан резерв на возможные потери в размере 100% - 257 тыс.руб. в связи с отзывом 10.11.2015г. Центральным банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций у банка-контрагента.

Для целей составления отчета о движении денежных средств Банк исключает из состава денежных средств и их эквивалентов Обязательные резервы на счетах в Банке России, которые представляют собой средства, депонированные в Банке России, по ним не начисляются проценты, и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

В отчете о движении денежных средств показано чистое движение денежных средств, исключены следующие немонетарные операции:

- начисление и восстановление резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и на возможные потери по прочим активам;
- начисление амортизации основных средств, нематериальных активов;
- изменение сумм переоценки иностранной валюты, по статьям, отраженным в валюте отличной от валюты представления отчетности;
- суммы начисленных требований и обязательств, отраженные в отчете о финансовых результатах;
- операции получения, обмена активов и (или) обязательств, включая исполнение требований и (или) обязательств по получению (предоставлению) денежных средств путем передачи активов, отличных от денежных средств и их эквивалентов,
- списание активов за счет начисленного резерва,
- задолженность, приравненная к ссудной по договору реализации имущества с отсрочкой платежа,
- переоценка основных средств,
- начисление отложенного налога на прибыль по переоценке основных средств.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств в отчетном периоде не было. Кредитных средств, неиспользованных в связи с ограничениями по их использованию у Банка нет.

Банк не рассматривает движение денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.

Денежные средства, полученные в виде субординированного займа направлены на увеличение операционных возможностей по кредитованию клиентов. Все остальные денежные потоки используются одновременно как для поддержания текущей деятельности, так и на увеличение операционных возможностей Банка.

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У в Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Система управления рисками регулируется Стратегией управления рисками и капиталом, а также положениями и методиками по управлению отдельными банковскими рисками. Целями системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития кредитной организации;

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс - тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития кредитной организации, установленными Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;

- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции;

- повышение эффективности проводимых операций за счет повышения качества управления рисками;

- обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью;

- вовлечение в процедуры управления рисками всех структурных подразделений и работников Банка, которые могут предотвратить возникновение рисков.

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и об источниках их возникновения.

Значимые риски, которым подвержена кредитная организация выявляются в результате ежегодной процедуры идентификации и оценки значимости рисков. Банком был определен перечень значимых рисков на 2017 год: кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента); рыночный риск (за исключением фондового и процентного рисков); операционный риск; риск ликвидности; риск концентрации (в т.ч. концентрации в кредитном портфеле и в базе фондирования); процентный риск банковского портфеля; регуляторный риск.

Информация об источниках возникновения значимых рисков приводится в разделах, раскрывающих информацию в отношении каждого значимого риска.

8.2. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Управление рисками в Банке в соответствии с полномочиями, определёнными внутренними документами, осуществляют: Совет директоров, Правление, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Отдел контроля рисков, прочие структурные подразделения Банка.

Порядок участия органов управления и подразделений кредитной организации в системе управления рисками и капиталом определен в Стратегии управления рисками и капиталом четким разделением их полномочий и ответственности в рамках ВПОДК.

В целях эффективного управления рисками в Банке на постоянной основе осуществляет функции службы управления рисками специализированное подразделение - отдел контроля рисков. С целью исключения конфликта интересов, отдел контроля рисков независим от подразделений, осуществляющих функции совершения операций (сделок), связанных с принятием рисков.

8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Система управления рисками и капиталом и организация ВПОДК Банка основывается на следующих основных принципах:

Пропорциональность.

Банк разрабатывает систему управления рисками и капиталом, соответствующую характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией операций, уровню и сочетанию рисков. Методологическая «продвинутость» и организационная сложность ВПОДК пропорциональна размеру и сложности бизнеса Банка. Не являясь крупной кредитной организацией, и не имея сложного профиля рисков, Банк использует базовые (простейшие) процедуры управления рисками и капиталом – в случаях, где это допускается регулятором.

Осведомленность о риске.

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных значимым рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Сотрудники Банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций.

Управление деятельностью с учетом принимаемых рисков.

Система управления рисками интегрирована в систему стратегического планирования Банка.

Банк осуществляет процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков.

Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. Банк включает показатели рисков в укрупненные бизнес-планы.

Вовлеченность высшего руководства.

Совет директоров принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК.

Исполнительные органы обеспечивают применение ВПОДК в кредитной организации.

Совет директоров и исполнительные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Разделение функций и полномочий.

Организационная структура Банка формируется с учетом требований исключения конфликта интересов и разделения функций и полномочий подразделений и сотрудников по проведению операций (сделок), подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю рисков.

Обеспечение «трех линий защиты».

Устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков.

Ограничение рисков.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – склонность к риску Банка.

Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя из склонности к риску, определенной настоящей Стратегией;

- лимиты по видам значимых для Банка рисков;

- лимиты по структурным подразделениям Банка, ответственным за принятие значимых для Банка рисков;

- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;

- а также иные лимиты, необходимые для эффективного ограничения значимых рисков.

Полнота / всеохватность.

Каждый существующий и потенциальный риск идентифицируется и принимается во внимание при оценке достаточности капитала Банка.

8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.

Процедуры управления рисками в Банке включают в себя следующие ключевые процессы:

- идентификация рисков;
- оценка рисков;
- определение потребности в капитале на покрытие значимых рисков;
- ограничение и снижение рисков;
- мониторинг и контроль рисков;
- подготовка отчетности о рисках.

Идентификация рисков – процесс обнаружения, распознавания и описания рисков. В рамках идентификации рисков осуществляется определение подверженности Банка влиянию рисков, наступление которых может негативно отразиться на способности достичь запланированных целей и реализовать поставленные задачи. В Банке создана система регулярной идентификации рисков. Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, а также потенциальные риски, которым может быть подвержена кредитная организация.

Оценка рисков – компонент процесса управления рисками Банка, который предполагает проведение количественного и/или качественного анализа рисков с целью получения более точных данных о размере потенциальных и/или принятых рисков. Банк устанавливает методы оценки рисков с учетом следующего:

- количественные методы оценки используются как минимум для кредитного, рыночного, операционного, процентного рисков;

- для нефинансовых рисков (правовой, регуляторный, стратегический риски, риск потери деловой репутации) Банк разрабатывает методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска. Перечень факторов, учитываемых при управлении нефинансовыми рисками, устанавливается во внутренних документах Банка по управлению соответствующими видами рисков.

В целях *определения потребности в капитале* в Банке установлена методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков, а также совокупного объема необходимого Банку капитала. Для определения потребности в капитале Банк использует стандартизированные подходы, установленные Банком России, внутренние методики, а также результаты стресс-тестирования. Совокупный объем необходимого капитала Банка определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков, с учетом надбавки требований к капиталу, определенной по результатам стресс-тестирования и надбавки требований к капиталу для покрытия потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

В целях *ограничения рисков* Банк формирует набор лимитов по каждому виду риска, которые согласуются с риск - аппетитом и целевыми уровнями рисков кредитной организации.

Мониторинг рисков – проводимая на регулярной основе актуализация и оценка факторов риска.

Система *контроля за рисками* в Банке реализуется посредством:

- многоуровневой системы управления рисками с иерархическим делегированием полномочий;
- постоянного мониторинга через систему отчетности ВПОДК;
- деятельность Службы внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом.

Основой контроля рисков является соблюдение всех установленных в Банке видов лимитов.

8.5. Политика в области снижения рисков.

В системе методов управления рисками Банка основная роль принадлежит внутренним механизмам их нейтрализации (методам защиты от рисков, методам снижения рисков).

В Банке для снижения рисков применяются следующие методы:

- минимизация риска – воздействие на риск посредством предупредительных мероприятий, в целях недопущения его увеличения выше допустимого (приемлемого) уровня (*ограничение риска (система лимитов); регламентирование бизнес-процессов; процедуры согласования и одобрения операций; диверсификация банковских операций; прочие инструменты и меры предупреждающего характера*).

- снижение уровня риска – применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень (*разработка плана мероприятий, позволяющих привести выявленный риск в соответствие с допустимым уровнем риска; закрытие/перераспределение лимитов и др.*).

- передача/разделение риска – применяется в случаях, установленных законодательством РФ, а также в отношении рисков Банка, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями, которые может и готова взять на себя сторонняя организация; использование механизмов и инструментов, позволяющих достичь разделения ответственности и обязательств (*страхование; поиск гарантов, поручителей; хеджирование*);

- компенсация (финансирование) риска – применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь в соответствии с нормативными актами Банка России предусмотрено создание резервов на возможные потери (*создание резервов под активы, условные обязательства или на покрытие иных потерь*);

- уклонение от риска (избегание риска) – применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск (*отказ от ненадежных контрагентов; отказ от высоко рискованных операций (сделок); установление лимитов по контрагентам и операциям; диверсификация банковских операций*).

В отношении принимаемых Банком рисков, реализация которых способна вызвать нарушения ключевых бизнес-процессов кредитной организации, обеспечивающих достижение целей деятельности и функций Банка, реализуется комплекс мер по обеспечению непрерывности деятельности.

8.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам.

Внутренняя отчетность по рискам формируется отделом контроля рисков на регулярной основе и представляется Совету директоров, Правлению Банка, членам комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками - Кредитного комитета (КК) и Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП).

Периодичность представления внутренней отчетности по рискам органам управления и подразделениям, в компетенцию которых входит управление рисками приводится в таблице ниже:

Наименование отчета	Совет директоров	Правление, Президент Банка	Начальник ОКР, члены КУАП, члены КК
Отчет о результатах выполнения ВПОДК.	Ежегодно	Ежегодно	
Отчет о результатах стресс – тестирования.	Ежегодно	Ежегодно	
Отчеты о значимых рисках:	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно
- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком;			
- о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска;			
- об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала.			
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка.			
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов.			
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.	По мере выявления	По мере выявления	
Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала.	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно
Отчет о выполнении обязательных нормативов Банком.	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно

8.7. Объем требований к капиталу.

Банк в отчетном периоде обеспечивал регуляторную достаточность капитала на покрытие рисков путем соблюдения обязательных нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2.

Регуляторные требования к капиталу кредитной организации включают:

- требование к капиталу для покрытия кредитного риска;
- требование к капиталу для покрытия рыночного риска;
- требование к капиталу для покрытия операционного риска.

Банк рассчитывает требования к капиталу под кредитные, рыночные и операционные риски, используя стандартную методологию, установленную Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Ниже приведена информация об объемах требований к капиталу Банка, где совокупный объем необходимого кредитной организации капитала определен путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков на минимальный регулятивный уровень капитала (8%):

	01.01.2018	01.01.2017
Объем требований к капиталу всего (тыс. руб.) в соответствии с требованиями Банка России, в т.ч.:	85 561	98 009
- требование к капиталу под кредитные риски	59 951	72 738
- требование к капиталу под рыночные риски	1 119	144
- требование к капиталу под операционные риски	24 491	25 127
Капитал фактический (тыс. руб.)	350 561	328 886

Максимальное значение регуляторных требований к капиталу за 2017 г. составило 98 110 тыс. руб. Минимальное значение регуляторных требований к капиталу за 2017 г. составило 80 620 тыс. руб. Среднее значение регуляторных требований к капиталу в течение 2017 г. составило 89 202 тыс. руб.

Объем требований к капиталу на покрытие всех значимых рисков, а также с учетом требуемых буферов капитала, рассчитываемых Банком в рамках ВПОДК, на 01.01.2018 составляет 247 324 тыс. руб. В соотношении с имеющимся в наличии капиталом (350 561 тыс. руб.), Банк соблюдает целевой уровень экономической достаточности капитала по результатам 2017 года.

8.8. Кредитный риск.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

Источником кредитного риска в банке являются финансовые обязательства заемщика, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора.

Банк не совершает операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки и кредитному риску контрагента не подвергается.

Риск концентрации кредитных рисков связан:

- с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- с концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям либо географическим регионам и т.д.;
- с концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
- с наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Управление кредитным риском и риском концентрации Банка включает в себя следующие мероприятия:

- Разработка внутрибанковских нормативных документов, регламентирующих процедуры кредитования и заключения кредитного договора, в которых закреплены права, обязанности, зоны ответственности, и т.д.:
- Контроль за практической реализацией кредитной политики и периодический пересмотр ее основных положений с целью обеспечения соответствия текущей политики стратегическим планам Банка;
- Многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов. Процедура предусматривает всесторонний анализ документов заемщика различными службами (кредитной, юридической, службой безопасности, службой внутреннего контроля) и окончательное принятие решения о выдаче кредита Советом директоров Банка, Правлением Банка или Кредитным комитетом (Малым кредитным комитетом) Банка в пределах предоставленных полномочий;
- Утверждение формы типовых договоров (кредитного, договора залога, договора поручительства);
- Сбор информации о кредитном риске и применение системы его оценки, включающие:
 - проведение общей оценки кредитоспособности каждого заемщика;
 - классификацию выданных кредитов по степени риска в соответствии с установленным Банком России порядком расчета. Ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга);
- Непринятие риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- Разработка внутренней системы лимитов, обеспечивающей диверсификацию кредитного портфеля. Введение запретов и ограничений по категориям кредитов, не соответствующим стандартам

кредитной политики. Определение лимитов по кредитам для выполнения нормативов, установленных Банком России, а также целевых уровней риска, установленных в рамках риск – аппетита и реализации ВПОДК;

- Внутренний контроль и аудит выполнения кредитной политики и кредитных процедур;
- Кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля. Основной целью мониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их ранее выявление.

Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций:

- своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (выплата основного долга и процентов);
- регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика;
- регулярная проверка предоставленного заемщиком обеспечения (оценка достаточности обеспечения, сохранность залога);
- регулярное ознакомление с бизнесом клиента (интервьюирование заемщика).

Контроль качества кредитного портфеля предусматривает:

- контроль за соблюдением регуляторных нормативов кредитного риска и риска концентрации;
- оценку показателей кредитного риска и контроль их соответствия риск - аппетиту и установленным лимитам.

- Формирование резервов на возможные потери по кредитным рискам и их отражение в балансе Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

- Перекалывание риска на имущество заемщика или третьих лиц (гарантов, поручителей) оформлением залога;

- Управление обеспечением по кредитным продуктам (мониторинг, переоценка заложенного имущества; диверсификация предмета залога; грамотное юридическое сопровождение; проверка службой безопасности);

- Передача риска страховой компании. Как правило, страхуется не риск невозврата залога, а залоговое обеспечение. Страхование производится за счет заемщика, но выгодоприобретателем выступает Банк;

- Портфельная диверсификация риска среди не связанных между собой клиентов, а также в разрезе отраслевой принадлежности;

- Изменение или передача (продажа) прав требования по кредитному договору (отступное, новация, цессия);

- Работа с проблемными кредитами. При наличии просроченной задолженности по кредиту (по основному долгу или по процентам) более 30 дней или при наличии потенциальной возможности образования убытков по кредиту, данный кредит переходит в категорию проблемных. Работа с проблемными кредитами осуществляется под управлением Кредитного комитета. Основные процедуры по управлению проблемными кредитами состоят в следующем:

- проведение переговоров с заемщиками по поиску решений, способных увеличить вероятность возврата долга;

- разработка и утверждение мероприятий по возврату проблемных кредитов;

- контроль за управлением проблемными кредитами, включающий в себя контроль за изменением состояния проблемных кредитов, ходом выполнения мероприятий по взысканию задолженности по каждому проблемному кредиту;

- списание с баланса нереальной для взыскания задолженности по проблемным кредитам. Фактическое списание задолженности по кредиту производится после принятия решения о списании Советом директоров Банка;

- организация и проведение претензионно-исковой работы в отношении недобросовестных заемщиков.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, географическим зонам, а также по срокам, оставшимся до погашения, приведена в разделе 4.

Информация о распределении кредитного риска по страновой принадлежности контрагентов (резиденты/нерезиденты) по состоянию на 01.01.2018 представлена следующим образом:

Резиденты – 98%,

Нерезиденты – 2% (средства в кредитных организациях).

8.8.1 Информация о концентрации кредитных рисков.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) ограничены числовыми значениями обязательных нормативов, а также внутренними лимитами Банка. Фактическое соблюдение установленных на риск концентрации ограничений

контролируется Отделом контроля рисков. В течение отчетного периода Банк на ежедневной основе соблюдал обязательные нормативы, установленные Банком России.

Кроме того, в целях управления чрезмерной концентрацией рисков в Банке утверждены лимиты в отношении концентрации кредитного риска на пять крупнейших заемщиков и отраслевой концентрации кредитного портфеля.

8.8.2 Информация о классификации активов по группам риска и совокупном объеме кредитного риска.

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», раздел 2, подраздел 2.1.

Все кредитные активы, включая просроченные МБК, по состоянию на 01.01.2018 г. классифицированы в 4 группу риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Активы, размещенные в депозит Банка России, и фондированные в рублях, классифицированы в 1 группу активов с коэффициентом риска, равным нулю.

Совокупный объем кредитного риска (активы, взвешенные с учетом риска, используемые для расчета обязательных нормативов):

	01.01.2018
Финансовые активы	
Ссудная задолженность и требования по получению начисленных процентов по ссудам	683 151
Средства на корреспондентских счетах	7 617
Вложения в ценные бумаги	-
Условные обязательства кредитного характера	-
Производные финансовые инструменты	-
Прочее	58 618
Совокупный объем кредитного риска	749 386

Среднее значение кредитного риска за 2017 г. составило 791 311 тыс. руб.

8.8.3 Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Объем и структура активов с просроченной задолженностью по типам контрагентов:

Объем активов	Срок просрочки	01.01.18	01.01.17
Кредитные организации	До 30 дней	-	-
	31-90 дней	-	-
	91-180 дней	-	-
	Свыше 180 дней	10 000	10 000
Физические лица	До 30 дней	1 890	15 771
	31-90 дней	10	424
	91-180 дней	2 434	436
	Свыше 180 дней	23 557	14 227
Юридические лица, кроме кредитных организаций, и индивидуальные предприниматели	До 30 дней	510	798
	31-90 дней	-	1
	91-180 дней	-	479
	Свыше 180 дней	7 028	8 261
Всего активов с просроченной задолженностью	До 30 дней	2 400	16 569
	31-90 дней	10	425
	91-180 дней	2 434	915
	Свыше 180 дней	40 585	32 488
	Итого	45 429	50 397

Объем и структура активов с просроченной задолженностью по видам финансовых инструментов:

Объем активов	Срок просрочки	01.01.18	01.01.17
Ссудная задолженность клиентов – некредитных организаций	До 30 дней	1 890	16 550
	31-90 дней	-	424
	91-180 дней	2 399	421
	Свыше 180 дней	27 307	18 830
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим и физическим лицам	До 30 дней	-	-
	31-90 дней	-	1
	91-180 дней	33	117
	Свыше 180 дней	2 980	396
Межбанковские кредиты	До 30 дней	-	-
	31-90 дней	-	-

Объем активов	Срок просрочки	01.01.18	01.01.17
	91-180 дней	-	-
	Свыше 180 дней	10 000	10 000
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	До 30 дней	-	-
	31-90 дней	-	-
	91-180 дней	-	-
	Свыше 180 дней	-	-
Вложения в ценные бумаги	До 30 дней	-	-
	31-90 дней	-	-
	91-180 дней	-	-
	Свыше 180 дней	-	-
Прочие активы	До 30 дней	510	19
	31-90 дней	10	-
	91-180 дней	2	377
	Свыше 180 дней	298	3 262
Всего активов с просроченной задолженностью	До 30 дней	2 400	16 569
	31-90 дней	10	425
	91-180 дней	2 434	915
	Свыше 180 дней	40 585	32 488
	Итого	45 429	50 397

Объем просроченной и реструктурированной ссудной задолженности:

	01.01.2018	01.01.2017
доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме активов	3,84%	3,71%
объем реструктурированной задолженности	173 007	354 647
в том числе по категориям качества:		
1 категория	4 832	797
2 категория	115 019	340 228
3 категория	23 670	10 135
4 категория	-	2 689
5 категория	29 486	798
доля реструктурированной задолженности в общем объеме активов	15,98%	28,46%
Общий объем просроченных активов, в том числе:	41 596	46 225
Общий объем просроченной ссудной задолженности, включая просроченный МБК	26 435	27 766

Реструктурированные ссуды имеют следующие виды реструктуризации:

- продление сроков гашения кредитных договоров;
- снижение процентной ставки;
- изменение графиков гашения кредитных договоров.

8.8.4 Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва.

Активы Банка, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 г.:

Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Категории качества, тыс. руб.				
		1	2	3	4	5
1. Требования к кредитным организациям всего, в том числе:	29 674	16 304	3 113	-	-	10 257
1.1.корреспондентские счета	16 268	15 778	233	-	-	257
1.2.межбанковские кредиты и депозиты	10 000	-	-	-	-	10 000
1.3.прочие активы	3 406	526	2 880	-	-	-
2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц	769 412	41 078	549 122	131 883	3 410	43 919

3.Прочие требования к юридическим лицам всего, в том числе:	2 427	455	266	-	-	1 706
3.1.вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3.2.требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	1 045	-	240	-	-	805
3.3.прочие активы	1 382	455	26	-	-	901
4.Прочие требования к физическим лицам всего, в том числе:	2 445	-	-	-	-	2 445
4.1.требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2 208	-	-	-	-	2 208
4.2.прочие активы	237	-	-	-	-	237
5.Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	803 958	57 837	552 501	131 883	3 410	58 327

Активы Банка, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2017 г.:

Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Категории качества, тыс. руб.				
		1	2	3	4	5
1. Требования к кредитным организациям всего, в том числе:	15 808	4 451	1 100	-	-	10 257
1.1.корреспондентские счета	5 264	4 451	556	-	-	257
1.2.межбанковские кредиты и депозиты	10 000	-	-	-	-	10 000
1.3.прочие активы	544	-	544	-	-	-
2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц	896 123	58 417	706 232	65 638	34 652	31 184
3.Прочие требования к юридическим лицам всего, в том числе:	2 482	79	60	375	-	1 968
3.1.вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3.2.требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	1 351	-	-	-	-	1 351
3.3.прочие активы	1 131	79	60	375	-	617
4.Прочие требования к физическим лицам всего, в том числе:	2 574	17	3	-	-	2 554
4.1.требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2 308	17	3	-	-	2 288
4.2.прочие активы	266	-	-	-	-	266

5.Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого

916 987 62 964 707 395 66 013 34 652 45 963

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Далее представлена информация о размере резерва на возможные потери на 01.01.2018 г.:

Состав активов	Сумма требований тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.					
		расчет-ный	с учетом обеспе-чения	фактический			
				2	3	4	5
1. Требования к кредитным организациям всего, в том числе:	29 674	10 381	10 115	124	-	-	10 257
1.1.корреспондентские счета	16 268	266	x	9	-	-	257
1.2.межбанковские кредиты и депозиты	10 000	10 000	10 000	-	-	-	10 000
1.3.прочие активы	3 406	115	115	115	-	-	-
2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц	769 412	90 047	88 145	10 273	32 214	1 739	43 919
3.Прочие требования к юридическим лицам всего, в том числе:	2 427	901	901	5	-	-	1 706
3.1.вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3.2.требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	1 045	x	x	5	-	-	805
3.3.прочие активы	1 382	901	901	-	-	-	901
4.Прочие требования к физическим лицам всего, в том числе:	2 445	237	237	-	-	-	2 445
4.1.требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2 208	x	x	-	-	-	2 208
4.2.прочие активы	237	237	237	-	-	-	237
5.Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	803 958	101 566	99 398	10 402	32 214	1 739	58 327

Далее представлена информация о размере резерва на возможные потери на 01.01.2017 г.:

Состав активов	Сумма требований тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.					
		расчет-ный	с учетом обеспе-чения	фактический			
				2	3	4	5
1. Требования к кредитным организациям всего, в том числе:	15 808	10 270	10 005	13	-	-	10 257
1.1.корреспондентские счета	5 264	265	x	8	-	-	257

1.2.межбанковские кредиты и депозиты	10 000	10 000	10 000	-	-	-	10 000
1.3.прочие активы	544	5	5	5	-	-	-
2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц	896 123	86 092	72 184	13 172	15 018	14 889	29 105
3.Прочие требования к юридическим лицам всего, в том числе:	2 482	697	697	1	79	-	1 968
3.1.вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3.2.требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	1 351	x	x	-	-	-	1 351
3.3.прочие активы	1 131	697	697	1	79	-	617
4.Прочие требования к физическим лицам всего, в том числе:	2 574	266	266	-	-	-	2 554
4.1.требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2 308	x	x	-	-	-	2288
4.2.прочие активы	266	266	266	-	-	-	266
5.Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	916 987	97 325	83 152	13 186	15 097	14 889	43 884

На 01.01.2018 г. размер фактически сформированного резерва на возможные потери составил 102 682 тыс. руб. (на 01.01.17 - 87 056 тыс. руб.), рост фактически сформированного резерва за 2017 г. составил 15 626 тыс. руб.

8.8.5. Информация об урегулировании судебных разбирательств.

Банк ведет активную работу по взысканию просроченной ссудной задолженности в досудебном и в судебном порядке. Общая сумма, отраженная по ст. «Прочие активы», уплаченной государственной пошлины по делам, рассматриваемым в судах, по вопросам погашения проблемной кредитной задолженности, по состоянию на 01.01.2018г. составляет 267 тыс. руб., резерв начислен в сумме 267 тыс. руб.

В результате урегулирования судебных разбирательств за 2017 год в балансе и отчете о финансовых результатах отражены доходы по погашению госпошлины, процентов и пеней по кредитам 7 159,09 тыс. руб., в том числе: юридические лица 6 009,48 тыс. руб.; индивидуальные предприниматели 69 тыс. руб.; физические лица 1080,61 тыс. руб.

8.8.6 Информация о характере и стоимости полученного обеспечения.

Вид обеспечения	2017	2016
Недвижимость	1 214 196	1 568 976
Автотранспорт	83 395	124 333
Товар в обороте	44 413	69 128
Поручительство	1 038 072	1 035 995
Право требования	43 260	44 655
Прочее имущество	49 397	47 292
Итого	2 472 733	2 890 378
В том числе обеспечение второй категории качества:		
Недвижимость	12 623	212 674
Автотранспорт	-	1 903
Поручительство	-	-
Итого по второй категории качества	12 623	214 577

Основными видами обеспечения, которые используются Банком, являются залог и поручительство.

На стадии предварительного анализа сотрудники кредитного отдела проводят:

- осмотр предмета залога, совместно со специалистом отдела по безопасности, в присутствии Заемщика (представителя Заемщика) и/или залогодателя (представителя залогодателя), о чем составляется акт осмотра в свободной форме;

- оценку ликвидности предлагаемого обеспечения, сохранность и подконтрольность в течение срока действия кредитного договора; анализ возможностей Банка быстро реализовать свое требование на активы, доходы Заемщика или на обеспечение в случае нарушений условий договора;
- стоимостную оценку обеспечения (залоговую стоимость) и определение достаточности этой стоимости для покрытия принимаемых Банком рисков;
- вывод о соответствии предмета залога требованиям, предъявляемым к залого.

Требования, предъявляемые Банком к предметам залога:

- право собственности на предмет залога, или право полного хозяйственного ведения;
- отсутствие обременений, претензий со стороны других кредиторов;
- достаточность количества;
- юридическое оформление договором о залоге;
- ликвидность залога и возможность быстрой реализации имущества по ценам, принимаемым в расчет при документальном оформлении залога;
- подконтрольность местонахождения залога и вступление во владение им;
- стабильность рыночной цены закладываемого имущества и отсутствие резких ее колебаний

При определении рыночной стоимости залога используется:

- официальная информация о биржевых котировках по состоявшимся сделкам на идентичные (однородные) товары;
- информация государственных органов по статистике и органов, регулирующих ценообразование;
- сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе;
- данные предприятий-изготовителей о ценах на идентичные (однородные) товары;
- справки торгующих или снабженческих организаций об уровне цен на идентичные (однородные) товары;
- отчеты (экспертные заключения) о рыночной стоимости имущественных активов, подтвержденные консультационной либо иной специализированной организацией, либо специалистом, зарегистрированным в соответствии с действующим законодательством в качестве индивидуального предпринимателя и имеющим соответствующую лицензию на осуществление оценочной деятельности;
- отчеты (экспертные заключения) сотрудников Банка, имеющих соответствующую квалификацию;
- сведения о рыночной стоимости соответствующего имущества;
- балансовая стоимость с учетом начисленной амортизации;
- сведения о ликвидационной стоимости соответствующего имущества;
- другая информация.

В течение всего срока действия кредитного договора специалистом отдела по безопасности проверяется наличие и текущее состояние заложенного имущества.

В заключении Кредитного отдела на выдачу кредита отмечается возможность отнесения обеспечения к I или II категории качества обеспечения, установленных Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017 г., или указывается, что «резерв предполагается формировать без учета обеспечения». Если резерв на возможные потери по ссудам формируется с учетом обеспечения, ответственные специалисты Банка ежеквартально переоценивают справедливую стоимость залога.

В рамках проверки предмета залога в виде товаров в обороте, Залогодатель подтверждает остатки товаров в обороте, стоимостная оценка которых может быть ниже залоговой стоимости, указанной в договоре залога, но достаточной для признания ссудной задолженности обеспеченной на момент проверки предмета залога. Возврат Заемщику (Залогодателю) документов по обеспечению осуществляется после погашения кредита.

8.8.7. Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018г.

Номер п/п	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:	528	0	1 177 126	0
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	0	0
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	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	528	0	56 382	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	320 100	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	619 296	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	131 799	0
8	Основные средства	0	0	44 111	0
9	Прочие активы	0	0	5 438	0

Балансовая стоимость обремененных активов приведена до вычета резервов.

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

В состав обремененных активов включены остатки взноса в Гарантийный фонд платежной системы ООО НКО «Вестер Юнион», предоставленные Банком в качестве обеспечения исполнения переводов в этой системе.

8.9. Рыночный риск.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Совокупный рыночный риск включает в себя: фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

В отчетном периоде банк не подвергался процентному риску (рыночному риску по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок) и фондовому риску (рыночному риску по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги).

Расчет, оценка и контроль рыночного риска осуществляются на ежедневной основе.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно.

Значение рыночного риска и его составляющих:

	01.01.2018	01.01.2017
Процентный риск	-	-
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	9 487	-
Товарный риск	4 500	1 800
Рыночный риск	13 987	1 800

Величина рыночного риска рассчитана в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Товарный риск банка по состоянию на 01.01.2018 г. представлен рыночным риском в отношении полученного в обеспечение кредитов залога в виде товаров. Его влияние на финансовый результат и капитал кредитной организации является незначительным.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением об организации управления рыночным риском в ПАО КБ «САММИТ БАНК». Управление рыночным риском в Банке осуществляется с помощью следующих основных методов:

- Диверсификация портфеля активных операций на долговом и фондовом рынке, в том числе за счет системы совокупных и частных лимитов по рыночным инструментам;
- Ежедневная переоценка позиций по рыночным ценам;
- Установление лимитов на финансовые результаты (stop-loss, stop-out), ограничивающих потери Банка по портфелям, и контроль за их соблюдением.

Утверждение лимитов осуществляется органами управления Банка в соответствии с системой полномочий. Контроль по соблюдению лимитов перед сделкой осуществляется руководителями бизнес – подразделений, контроль после совершения сделки – отделом контроля рисков по итогам каждого дня. Ответственность за разработку и пересмотр лимитов несут отдел контроля рисков и КУАП.

8.10. Валютный риск.

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

Минимизация валютного риска достигается путем установления и соблюдения лимитов открытых валютных позиций.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 01.01.2018 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	45 181	14 033	565	4 663	64 442
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	20 147	-	-	-	20 147
Средства в кредитных организациях	310	15 810	70	223	16 413
Чистая ссудная задолженность	984 260	-	-	-	984 260
Требования по текущему налогу на прибыль	758	-	-	-	758
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	45 972	-	-	-	45 972
Прочие активы	1 538	2 880	-	-	4 418
Итого активов	1 098 166	32 723	635	4 886	1 136 410
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	841 193	28 541	37	38	869 809
Вклады физических лиц	583 194	10 149	34	8	593 385
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	2 947	-	-	-	2 947

Прочие обязательства	27 047	14	-	-	27 061
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 283	-	-	-	2 283
Итого обязательств	873 470	28 555	37	38	902 100
Чистая балансовая позиция	224 696	4 168	598	4 848	234 310

Анализ концентрации операций по видам валют свидетельствует, что основные операции банка производятся в национальной валюте РФ.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 01.01.2017 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	41 039	22 550	415	3 866	67 870
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	36 046	-	-	-	36 046
Средства в кредитных организациях	948	4 550	16	24	5 538
Чистая ссудная задолженность	1 163 939	-	-	-	1 163 939
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	1 098	-	-	-	1 098
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22 837	-	-	-	22 837
Прочие активы	1 428	-	-	-	1 428
Итого активов	1 267 335	27 100	431	3 890	1 298 756
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1 033 357	26 365	32	10	1 059 764
Вклады физических лиц	765 721	22 135	32	10	787 898
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	106	-	-	-	106
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	18 903	28	21	-	18 952
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	4 770	-	-	-	4 770
Итого обязательств	1 057 136	26 393	53	10	1 083 592
Чистая балансовая позиция	210 199	707	378	3 880	215 164

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	417	334	71	57
Ослабление доллара США на 10%	(417)	(334)	(71)	(57)
Укрепление евро на 10%	60	48	38	30
Ослабление евро на 10%	(60)	(48)	(38)	(30)
Укрепление прочих валют на 10%	485	388	388	310
Ослабление прочих валют на 10%	(485)	(388)	(388)	(310)

8.11. Процентный риск банковского портфеля.

Банк принимает на себя риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк подвержен процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Процентный риск возникает в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок. В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом риска является минимизация отрицательного воздействия на чистый процентный доход и рентабельность Банка колебаний рыночных процентных ставок. Для ограничения подверженности процентному риску, Совет директоров утверждает минимально допустимый уровень чистой процентной маржи. Правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты, которые предварительно утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами. Банк ограничивает долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Процентные ставки по кредитам и депозитам устанавливаются в рамках предельных ставок размещения/привлечения ресурсов, с учетом региональной конъюнктуры и обеспечения эффективности проведения активно-пассивных операций, и зависят, как правило, от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Оценка подверженности Банка процентному риску осуществляется на ежемесячной основе методом ГЭП-анализа и методом коэффициентов.

Ежеквартально оценивается чувствительность чистого процентного дохода к изменению ставок на 400 базисных пунктов на основании данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», составляемой в порядке, установленном Указание Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В таблице далее представлена информация об объеме и структуре финансовых инструментов банка, чувствительных к изменению процентной ставки, на 01.01.2018 г. (на основании данных ф. 0409127):

Финансовые инструменты	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
Активы					
Ссудная и приравненная к ней задолженность	319 619	69 120	142 603	193 528	239 731
Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок	319 619	69 120	142 603	193 528	239 731
Пассивы					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	185 217	121 305	92 345	245 662	217 008
Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок	185 217	121 305	92 345	245 662	217 008
Чистый разрыв (ГЭП) по сроку до пересмотра процентных ставок	134 402	(52 185)	50 258	(52 134)	X

В таблице далее представлена информация об объеме и структуре финансовых инструментов банка, чувствительных к изменению процентной ставки, на 01.01.2017 г. (на основании данных ф. 0409127):

Финансовые инструменты	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
Активы					
Ссудная и приравненная к ней задолженность	368 548	110 309	117 747	195 839	471 297
Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок	368 548	110 309	117 747	195 839	471 297

Пассивы

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

303 055 62 076 220 677 264 303 255 522

Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок**303 055 62 076 220 677 264 303 255 522****Чистый разрыв (ГЭП) по сроку до пересмотра процентных ставок****65 493 48 233 (102 930) (68 464) X**

При оценке процентного риска Банк использует ряд допущений и суждений, зафиксированных в «Положении об организации управления процентным риском в ПАО КБ «САММИТ БАНК», в том числе:

- активы «до востребования» относятся в графу по сроку, считающемуся наиболее поздним из возможных сроков востребования активов, обязательства «до востребования» - по сроку, считающемуся наиболее ранним из возможных сроков погашения обязательств;

- ссуды, чувствительные к изменению процентной ставки, распределяются по временным интервалам с учетом вероятности их досрочного погашения;

- обязательства по срочным вкладам физических лиц и депозитам юридических лиц отражаются во временных интервалах, соответствующих договорным срокам востребования вкладов (депозитов), т.к. в подавляющем большинстве заключаемых Банком договоров на привлечение денежных средств от физических и юридических лиц предусмотрены меры, минимизирующие негативное воздействие фактора досрочного изъятия денежных средств на величину чистого процентного дохода кредитной организации (процентный штраф за преждевременное изъятие средств с депозита, что покрывает процентные издержки, которые может понести Банк).

Для анализа чувствительности чистого процентного дохода к изменению процентной ставки выбирается период, равный одному году.

По состоянию на 01.01.2018 г.: в случае роста процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход банка увеличился бы на 4 148 тыс. руб.; в случае снижения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход банка снизился бы на 4 148 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 г.: в случае роста процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход банка увеличился бы на 860 тыс. руб.; в случае снижения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход банка снизился бы на 860 тыс. руб.

Во всех рассмотренных сценариях потенциальное изменение процентной маржи банка соответствует предельно допустимому уровню.

8.12. Риск инвестиций в долговые инструменты, долевыми ценные бумаги.

Деятельность Банка данному виду риска не подвержена.

8.13. Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Основной целью управления операционным риском Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе сокращения (исключения) возможных убытков. Цели управления операционным риском Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, посредством решения следующих задач:

- формирования оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественной и количественной оценки (измерения) операционного риска;
- создания системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение величины операционного риска, критически значимой для Банка (минимизацию риска).

В целях эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, Банк ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о их видах (формах), причинах возникновения и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. В целях оценки операционного риска Банк использует одновременно два подхода: количественный и качественный, что позволяет сопоставить количественные показатели, характеризующие уровень операционного риска, с мерами по его минимизации и установленными лимитами. Комплекс мероприятий по минимизации операционного риска в Банке направлен, прежде всего, на: создание должной эффективной системы контроля и наличие прописанных процедур контроля; разграничение полномочий по проведению сделок; контроль за выполнением внутренних регламентов и процедур; разграничение обязанностей с целью предотвращения конфликта интересов; контроль за физическим сохранением банковских активов; ограничение доступа к информационным системам; тщательное ознакомление с технической документацией, тестирование программ до их ввода в эксплуатацию; создание резервных копий файлов, содержащих важную информацию, дублирование базы данных АБС на

резервном сервере; обеспечение необходимой профессиональной подготовки сотрудников Банка и т.д. В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, а также своевременного принятия надлежащего управленческого решения по снижению его влияния на деятельность кредитной организации, Банк осуществляет мониторинг с использованием системы индикаторов уровня операционного риска. По факту ухудшения показателей влияния операционного риска на кредитную организацию по различным направлениям деятельности, КУАП Банка определяет необходимые меры по минимизации операционного риска.

Ниже представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01.01.2018 г.:

	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Чистые процентные доходы	98 326	99 016	87 241
Чистые непроцентные доходы	87 011	64 499	53 731
Доходы всего	185 337	163 515	140 972
Операционный риск	24 491		

Ниже представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01.01.2017 г.:

	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Чистые процентные доходы	93 274	98 326	99 016
Чистые непроцентные доходы	60 411	87 011	64 499
Доходы всего	153 685	185 337	163 515
Операционный риск	25 127		

8.14. Риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без несения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

На состояние ликвидности кредитной организации влияет комплекс внутренних и внешних факторов. Поскольку внешние факторы слабо поддаются влиянию со стороны Банка, основным направлением действий является воздействие с целью снижения риска ликвидности на внутренние источники риска: несовпадение сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям; снижение размера совокупного капитала Банка до степени приближения к несоответствию фактических значений обязательных нормативов ликвидности Банка значениям, установленным Инструкцией №139-И; высокая степень концентрации базы фондирования - значительная зависимость от одного сектора финансового рынка или от небольшого числа клиентов в части привлечения депозитов; потеря репутации банка; высокая степень концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков.

Стратегия банка в области управления ликвидностью заключается в безусловном исполнении обязательств перед своими клиентами и контрагентами. Управление риском ликвидности и его минимизация реализуется через следующие процедуры:

- Ежедневный контроль всех видов ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной);
- Планирование мгновенной и текущей ликвидности;
- Разработка формализованного плана действий на случай чрезвычайных обстоятельств, определяющего необходимые действия и процедуры, которым следует Банк в случае существенного ухудшения (кризиса) ликвидности Банка;
- Ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа;
- Мониторинг ежедневной платежной позиции на основании плана движения денежных потоков;
- Уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности (первичных, вторичных);
- Нарращивание собственного капитала Банка;
- Увеличение срочной и онкольной ресурсной базы за счет привлечения новых клиентов;
- Изменение структуры ресурсной базы, т.е. изменение соотношения срочной и онкольной базы;
- Реализация кредитной и депозитной политики с учетом приоритетов политики Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности;
- Снижение концентрации риска путем диверсификации источников фондирования ликвидности, ограничения зависимости от крупных кредиторов и вкладчиков.
- При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью принятие приоритетом ликвидность Банка.

Общее руководство по управлению и осуществлению контроля за состоянием ликвидности в Банке осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). КУАП является распорядительно-совещательным органом, который обеспечивает взвешенное и коллегиальное управление рисками,

контролирует допустимость их уровня и разрабатывает мероприятия, направленные на минимизацию банковских рисков. Он координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, осуществляет координацию деятельности этих подразделений и взаимодействует по вопросам ликвидности с Кредитным комитетом.

Кредитный комитет Банка совместно с Кредитным отделом отвечает за формирование качественного высокодоходного кредитного портфеля Банка.

КУАП совместно с Отделом по развитию бизнеса и инвестициям отвечает за формирование портфеля высоколиквидных котируемых ценных бумаг (вторичных резервов).

Учетно-операционный отдел, Отдел учета, отчетности и корреспондентских счетов работают в тесной взаимосвязи с Отделом кассовых операций и осуществляют обеспечение потребностей клиентов в наличности.

Отдел по развитию бизнеса и инвестициям осуществляет заключение сделок с целью регулирования ликвидности согласно распоряжениям Председателя Правления / Президента Банка.

Отдел контроля рисков осуществляет ежедневную оценку состояния ликвидности и контроль над риском ликвидности Банка.

Органы управления Банка отвечают за эффективное управление ликвидностью и контроль ее состояния, а также соблюдение лимитов и ограничений, установленных внутренними нормативными документами и требованиями регулятора.

В целях оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- Метод коэффициентов;
- ГЭП – анализ ликвидности;
- Метод прогнозирования денежных потоков.

Данная система оценки и анализа состояния ликвидности Банка рассматривается как инструмент управления ликвидностью и постоянного контроля за состоянием ликвидности.

Метод коэффициентов является действенным инструментом для анализа ликвидности баланса Банка. Используя показатели, Банк устанавливает лимиты, позволяющие контролировать уровень риска.

На основе ГЭП - анализа осуществляется управление срочной (долгосрочной) ликвидностью Банка. В ходе анализа риска потери ликвидности рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

- показатель избытка (дефицита) ликвидности за период и нарастающим итогом (абсолютный ГЭП);
- коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (относительный ГЭП).

На основании показателей избытка (дефицита) ликвидности определяется потребность Банка в фондировании на различную временную перспективу.

С целью эффективного управления ликвидностью Банк устанавливает предельные значения (лимиты) коэффициентов дефицита ликвидности (лимиты ликвидности) по различным временным интервалам и их сигнальные значения. Данный подход позволяет предотвратить резкий рост стоимости фондирования для Банка вследствие привлечения дополнительных ресурсов для покрытия разрывов ликвидности.

Банк планирует мгновенную (ежедневно) и текущую (ежемесячно) ликвидность, чтобы не возникали неожиданные изъятия или неожиданные заимствования, которые и создают риск ликвидности. Метод *прогнозирования денежных потоков* основывается на прогнозировании притока/оттока денежных средств, не отраженных в отчетности Банка, но имеющих высокую вероятность наступления. Данный метод используется Банком для оперативного управления ликвидностью в течение одного операционного дня (мгновенной ликвидностью), а также для управления текущей ликвидностью.

Процедуры контроля за риском ликвидности в Банке реализуются через систему контроля и мониторинга уровня риска ликвидности, основной задачей которой является оперативное выявление возможности возникновения риска, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль риска ликвидности осуществляется посредством: ежедневного мониторинга платежной позиции на основании плана движения денежных потоков; контроля сбалансированности сроков ликвидных активов и обязательств банка на основе ГЭП - анализа, соблюдения установленных лимитов; ежедневной оценки соблюдения обязательных нормативов ликвидности. В случае выявления факторов, влекущих риск потери ликвидности на уровне, превышающем допустимый, Банком своевременно принимает меры по снижению вероятности / величины риска.

Банк с запасом выполняет обязательные нормативы ликвидности. Их значения на отчетную дату составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 431,76% (за 31 декабря 2016 г.: 332,32%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 189,16% (за 31 декабря 2016 г.: 142,75%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 23,95% (за 31 декабря 2016 г.: 32,07%).

В таблице далее представлена информация о результатах распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) на 01.01. 2018 г. (на основании данных ф. 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», составляемой в порядке, установленном Указанием ЦБ РФ от 24.11.2016 г. № 4212-У):

Финансовые инструменты	До востреб. и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней
Активы							
Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	97 006	97 006	97 006	97 006	97 006	97 006	97 006
Ссудная и приравненная к ней задолженность	303 717	303 717	303 787	303 857	305 434	380 845	524 839
Прочие активы	3 291	3 291	3 291	3 357	3 360	3 763	3 768
Итого ликвидных активов	404 014	404 014	404 084	404 220	405 800	481 614	625 613
Пассивы							
Средства клиентов	192 543	204 050	214 072	260 662	333 166	455 199	546 850
Прочие обязательства	3 590	3 590	3 590	3 663	3 727	4 595	4 752
Итого обязательств	196 133	207 640	217 662	264 325	336 893	459 794	551 602
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	68 262	68 262	68 262	68 262	68 262	68 262	68 262
Избыток (дефицит) ликвидности	139 619	128 112	118 160	71 633	645	(46 442)	5 749
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	71,2	61,7	54,3	27,1	0,2	(10,1)	1,0

(продолжение таблицы)

Финансовые инструменты	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы			
Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	97 006	97 006	97 006
Ссудная и приравненная к ней задолженность	629 048	724 322	969 148
Прочие активы	3 770	3 772	3 772
Итого ликвидных активов	729 824	825 100	1 069 926
Пассивы			
Средства клиентов	687 702	792 526	1 009 534
Прочие обязательства	4 769	4 811	4 811
Итого обязательств	692 471	797 337	1 014 345
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	68 262	68 262	68 262
Избыток (дефицит) ликвидности	(30 909)	(40 499)	(12 681)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	(4,5)	(5,1)	(1,3)

Банком соблюдаются лимиты коэффициентов дефицита ликвидности, установленные «Положением об организации управления риском ликвидности в ПАО КБ «САММИТ БАНК».

В таблице далее представлена информация о результатах распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2017 г. (на основании данных ф. 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», составляемой в порядке, установленном Указанием ЦБ РФ от 24.11.2016 № 4212-У):

Финансовые инструменты	До востреб. и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней
Активы							
Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	102 177	102 177	102 177	102 177	102 177	102 177	102 177
Ссудная и приравненная к ней задолженность	97	97	341 075	341 260	351 150	472 006	587 306
Прочие активы	539	539	539	541	541	623	653
Итого ликвидных активов	102 813	102 813	443 791	443 978	453 868	574 806	690 136
Пассивы							
Средства клиентов	208 205	265 246	278 369	345 913	414 563	476 650	697 339
Прочие обязательства	4 417	4 417	4 588	4 602	4 645	5 688	5 802
Итого обязательств	212 622	269 663	282 957	350 515	419 208	482 338	703 141
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	245 917	245 917	245 917	245 917	245 917	245 917	245 917
Избыток (дефицит) ликвидности	(355 726)	(412 767)	(85 083)	(152 454)	(211 257)	(153 449)	(258 922)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	(167,3)	(153,1)	(30,1)	(43,5)	(50,4)	(31,8)	(36,8)

(продолжение таблицы)

Финансовые инструменты	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы			
Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	102 177	102 177	102 177
Ссудная и приравненная к ней задолженность	697 637	785 771	1 261 531
Прочие активы	655	677	677
Итого ликвидных активов	800 469	888 625	1 364 385
Пассивы			
Средства клиентов	781 649	965 283	1 211 985
Прочие обязательства	5 821	5 876	5 876
Итого обязательств	787 470	971 159	1 217 861
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	245 917	245 917	245 917
Избыток (дефицит) ликвидности	(232 918)	(328 451)	(99 393)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	(29,6)	(33,8)	(8,2)

Отчеты о риске ликвидности (в т.ч. о соблюдении нормативов, результатах распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения), соблюдении лимитов, прогноз платежной позиции) формируются отделом контроля рисков и предоставляются: Совету директоров Банка – ежеквартально, Правлению Банка – ежемесячно, членам КК, КУАП – ежемесячно/не реже двух раз в месяц/ежедневно (в зависимости от вида представляемой информации). В случае выявления факторов, свидетельствующих о высоком уровне риска ликвидности, Совет директоров и Правление Банка информируются отделом контроля рисков незамедлительно.

В банке разработан формализованный план управления ликвидностью на случай возникновения чрезвычайных ситуаций. Планом устанавливаются базовые мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений банка. Группа кризисного управления ликвидностью под прямым руководством Председателя Правления максимально использует все возможные механизмы для преодоления кризиса в трех направлениях:

- быстрое привлечение средств в объеме, достаточном для ликвидации кризиса;
- реструктуризация или временное ограничение предстоящих выплат;
- сокращение расходов.

Банк в целях проведения стресс – тестирования риска ликвидности осуществляет анализ чувствительности по отношению к риску концентрации в составе базы фондирования, который изучается по изменению таких факторов, как отток привлеченных средств и наличие/стоимость источников для срочного покрытия данного оттока по областям выявленных концентраций (крупные кредиторы и инструменты привлечения средств).

Стресс-тестирование (анализ чувствительности) по риску концентрации в составе риска ликвидности проводится Банком не реже 1 раза в год. Сценарии и основные задачи стресс - тестов разрабатываются отделом контроля рисков и утверждаются Советом директоров Банка в «Стратегии управления рисками капиталом».

Процедуры стресс – тестирования и методология анализа чувствительности по риску концентрации в составе базы фондирования устанавливаются в «Положении о стресс – тестировании в ПАО КБ «САММИТ БАНК». В случае если по результатам проведенного стресс - тестирования выявлен недостаток средств для покрытия дефицита ликвидности (дефицит фондирования), осуществляется разработка превентивных мер по предотвращению ситуации, предусмотренной стресс – сценарием.

8.15. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала исходя из:

- ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка;
- установленных Банком России требований к достаточности капитала;
- результатов всесторонней оценки рисков и стресс - тестирования устойчивости Банка.

В целях поддержания финансовой устойчивости Банк в процессе управления собственным капиталом обеспечивает:

- достаточность капитала;
- рентабельность капитала;
- поддержание капитала по следующим критериям:
 - абсолютной величине;
 - структуре капитала по разным его уровням.

Процесс управления капиталом включает следующие этапы:

- планирование капитала (в т.ч. планирование дивидендов), определение величины капитала, необходимого для расширения активных операций, удовлетворения требований регулятора, обеспечения целевого уровня достаточности капитала;

- установление методов пополнения капитала за счет внутренних и внешних источников;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- организацию мониторинга в процессе управления капиталом;

- утверждение полномочий и ответственности органов управления и подразделений Банка в процессе управления капиталом.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке осуществляется на ежегодной основе.

По решению общего годового собрания акционеров, состоявшегося 15 мая 2017 года, дивиденды по результатам 2016 финансового года не начислялись и не выплачивались.

9. Информация в отношении сделок по уступке прав требования

По состоянию на 01.01.2018г. на балансовых и внебалансовых счетах отсутствуют требования (обязательства) банковского (торгового) портфеля, учтенные (удерживаемые) и приобретенные в связи со сделками по уступке прав требований.

В следующем отчетном периоде Банк не планирует уступать требования.

Банк не осуществляет сделки по уступке прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам.

9.1. Политика Банка в отношении сделок по уступке прав требования

Уступка прав требования может производиться Банком с целью продажи проблемных и безнадежных ссуд, что позволяет снизить кредитный риск. Уступая права требования, Банк выполняет функции первоначального кредитора. Уступка прав требования может осуществляться по всем видам активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, кредиты крупному бизнесу).

Право требования принадлежащее Банку, на основании кредитного обязательства может быть передано третьему лицу по договору уступки права требования (цессии) на условиях, установленных уполномоченным органом, принимавшим решение о выдаче кредита.

Если иное не установлено договором, права требования Банка переходят к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода прав. Конкретные условия и порядок перехода прав требования от Банка к новому кредитору устанавливаются соответствующим договором уступки права требования (цессии), заключаемым с новым кредитором. Банк, уступивший требования новому кредитору, передает ему документы, удостоверяющие право требования, и сообщает сведения, имеющие значение для осуществления данного требования.

Уступка требования, основанного на сделке, совершенной в простой письменной или нотариальной сделке, должна быть совершена в соответствующей письменной форме.

Уступка требования по сделке, требующей государственной регистрации, должна быть зарегистрирована в порядке, установленном для регистрации этой сделки, если иное не установлено законом.

Банк, уступивший требование, отвечает перед новым кредитором за недействительность переданного ему требования, но не отвечает за неисполнения этого требования должником.

Банк не определяет перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми осуществляет сделки по уступке прав требований.

10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Банк при составлении и рассмотрении отчетности не выделяет географические и экономические сегменты деятельности, все результаты деятельности рассматриваются в совокупности.

11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Банк осуществлял операции (заключал сделки) со связанными сторонами в части предоставления ссуд, а также привлечения средств на счета клиентов юридических и физических лиц, в том числе привлечение субординированного займа. В отчете о финансовых результатах за 2016 и 2017 годы отражены доходы и расходы от операций (от сделок) со связанными сторонами в части процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям; процентных расходов, в том числе по привлеченным вкладам физических лиц и субординированному займу; доходов от операций с иностранной валютой; комиссионных доходов.

Банк не совершал операций (сделок) со связанными сторонами в части: размещенных субординированных кредитов, полученных гарантий, вложений в ценные бумаги, выпущенных долговых обязательств, обязательств по взаиморасчетам. Списанных кредитной организацией сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон, доходов от участия в уставном капитале юридических лиц в балансе Банка нет.

В 2016-2017 годах Банк *не совершал операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов* балансовой стоимости соответствующей статьи активов и обязательств Банка, а также не получал доходы и не осуществлял расходы по операциям (сделкам) со связанными сторонами, объем которых превышает пять процентов соответствующей статьи доходов/расходов отчета о финансовых результатах Банка, за исключением привлечения субординированного займа.

11.1. Информация по субординированному займу

На 01.01.2018 по строке «Средства клиентов» отражен субординированный заем, привлеченный Банком в 2014 году в размере 120 000 тыс. руб. сроком на 15 лет под 7 % годовых. Лицом, предоставившим субординированный заем, является индивидуальный предприниматель, являющийся главным акционером Банка. Субординированный заем учитывается при расчете дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» №395-П. Денежные средства направлены на формирование высоконадежного кредитного портфеля, способного обеспечить приемлемую доходность при наименьшем уровне риска.

Доля привлеченного субзайма в общей сумме средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.01.2018г. составляет 13,80%, доля в пассивах банка – 9,42%. Сумма процентных расходов по субординированному займу за 12 месяцев 2017 года составила 8 400 тыс. руб., доля в процентных расходах – 12,25%, доля в расходах банка – 2,05%.

11.2. Информация по кредитам со связанными с кредитной организацией сторонами

В отчетном периоде Банк не совершал операций (сделок) по предоставлению ссуд, безотзывных обязательств, гарантий и поручительств связанным сторонам, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующей статьи активов Банка.

Сведения о доходах от операций по предоставлению ссуд связанным сторонам:

	01.01.2018	01.01.2017
Процентные доходы по кредитам связанным сторонам	1 298	1 058
Основной акционер	109	0
Основной управленческий персонал	332	352
Другие связанные стороны	857	706

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам по состоянию на 01.01.2018г. составила 9 517 тыс. руб., их них основному акционеру – 1 532 тыс.руб., основному управленческому персоналу – 1 754 тыс. руб., прочим связанным сторонам – 6 231 тыс. руб. Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам за 2017 год составила 9 389 тыс. руб., их них основному акционеру – 2 300 тыс.руб., основному управленческому персоналу – 2 735 тыс. руб., прочим связанным сторонам – 4 354 тыс. руб.

Банковские гарантии связанным с банком сторонам по состоянию на 01.01.2018г. отсутствуют, как и по состоянию на 01.01.2017г. В 2017 году банковские гарантии связанным с банком сторонам не выдавались (в 2016г. также банковские гарантии связанным с банком сторонам не выдавались).

Неиспользованные кредитные линии связанным заемщикам на 01.01.2018г составляют 0 тыс.руб.

Сумма резерва по выданным кредитам связанным с банком сторонам по состоянию на 01.01.2018г. составила 144 тыс. руб. (на 01.01.2017г. составила 402 тыс.руб.), в том числе по внебалансовым обязательствам – 0 тыс. руб..

Просроченная задолженность по связанным с банком сторонам по состоянию на 01.01.2018г. отсутствует.

В качестве залога по кредитам, предоставленным связанным с банком сторонами, в течение 2017 года выступали: недвижимое имущество, автотранспорт, поручительство физических лиц (в 2016 году - недвижимое имущество, автотранспорт, поручительство физических лиц, прочее имущество).

По состоянию на 01.01.2018 г. в качестве залога по кредитам связанных с банком сторон принято:

По основному акционеру - автотранспорт на сумму 2 870 тыс. руб.

по управленческому персоналу - недвижимое имущество на сумму 700 тыс. руб.,

- автотранспорт на сумму 3 765 тыс. руб.,

по прочим связанным сторонам – недвижимое имущество на сумму 5 210 тыс. руб.,

- автотранспорт на сумму 5 631 тыс. руб.,

- поручительство физических лиц на сумму 2 116 тыс. руб.

Кредиты связанным лицам размещаются на стандартных условиях: согласно Кредитной политике, Банк не предоставляет связанным с банком лицам кредитов (не принимает условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки и других) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставляемыми не связанным с банком лицам.

По операциям (сделкам) со связанными с ПАО КБ «САММИТ БАНК» сторонами, признаваемыми в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, одобрение принималось решением Совета Директоров Банка.

Созданные резервы на возможные потери по результатам, носящим существенный характер судебных разбирательств, отсутствуют.

11.3.Информация об объеме средств на счетах клиентов со связанными с кредитной организацией сторонами

	2017	2016
Объем средств на счетах клиентов связанных сторон, в том числе субординированный заем	133 704	130 201
Основной акционер	120 767	120 771
Основной управленческий персонал	2 767	3 432
Другие связанные стороны	59	-
Юридические лица	1 831	5 998
Процентные расходы по привлеченным средствам от связанных сторон, в том числе по субординированному займу	9 069	9 526
Основной акционер	8 403	8 488
Основной управленческий персонал	333	453
Другие связанные стороны	16	-
Юридические лица	317	585
Операционные доходы от сделок со связанными сторонами	272	338
Основной акционер	7	12
Основной управленческий персонал	20	16
Другие связанные стороны	37	-
Юридические лица	208	310
Операционные расходы от сделок со связанными сторонами	8 280	8 280

Основной акционер	-	-
Основной управленческий персонал	-	-
Другие связанные стороны	8 280	8 280

В операционных расходах отчета о финансовых результатах за 12 месяцев 2017 года и за 2016 год отражены расходы по договору со связанным с Банком лицом по аренде недвижимого имущества (здания банка).

11.4. Информация о сделках и доходах от операций в иностранной валюте со связанными с кредитной организацией сторонами

	2017	2016
Доходы от сделок в иностранной валюте со связанными сторонами	14	5
Основной акционер	0	0
Основной управленческий персонал	6	1
Другие связанные стороны	8	4

За 2017 год связанными сторонами были совершены валютно-обменные операции на сумму 114,15 тысяч долларов США (2016г – 152,56 тысяч долларов США), 14,8 тысяч ЕВРО (2016г – 3,8 тысяч ЕВРО) и 3 060 тысяч Вон Республики Корея (2016г – 6 627 тысяч Вон Республики Корея).

Другие операции со связанными сторонами не являются существенными для раскрытия информации.

12. Информация о системе оплаты труда

В состав Совета директоров ПАО КБ «САММИТ БАНК» входят члены Совета директоров, обладающие опытом и квалификацией, позволяющими органу управления принимать решения по вопросам системы оплаты труда (в частности, имеют высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда). Решением Совета директоров от 27.05.2015 (протокол № 61.1) назначен директор по вознаграждениям член Совета директоров Игнатенко Василий Юрьевич, на которого возлагается обязанность по подготовке решений по вопросам системы оплаты труда. Совету директоров, а также члену Совета директоров директору по вознаграждениям – вознаграждения в 2017 году не выплачивались, за исключением оплаты труда сотрудникам Банка входящим в состав Совета директоров.

Совет директоров Банка осуществляет разумное руководство системой оплаты труда и обеспечивает координацию работы этой системы с иными направлениями деятельности Банка (рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков), в том числе: утверждает документы, устанавливающие систему оплаты труда в Банке; не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих систему оплаты труда в Банке; утверждает размер фонда оплаты труда Банка; не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда; осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

Система оплаты труда подвергается мониторингу и пересмотру в случае существенных отклонений реализации политики по оплате труда от целей, определенных системой оплаты труда. Деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, наделена независимостью и достаточными полномочиями. Совет директоров в 2017 году рассмотрел: Отчет о результатах мониторинга системы оплаты труда ПАО КБ «САММИТ БАНК» за 2016 г. и предложений по оптимизации системы оплаты труда от подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками; Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка и принятие решения о сохранении/пересмотре внутренних документов банка, определяющих политику в области оплаты труда; Акт проверки Службы внутреннего аудита, проведенной в соответствии с планом работы СВА на 2016 год по вопросу системы оплаты труда; утверждение изменений и дополнений в Положение о политике оплаты труда ПАО КБ «САММИТ БАНК», документов разработанных в соответствии с политикой оплаты труда.

Подразделениями, осуществляющими мониторинг системы оплаты труда, являются Служба внутреннего аудита (контроль соблюдения принципов политики оплаты труда) и Отдел контроля рисков (оценка показателей эффективности системы оплаты труда). Мониторинг системы оплаты труда осуществляется ежегодно, по окончании каждого финансового года деятельности Банка. В 2016 году СВА проведена проверка системы оплаты труда. Советом директоров рассмотрены эти вопросы - организация и функционирование системы оплаты труда Банка признаны эффективными, позволяющими учитывать при выплате вознаграждений результаты деятельности кредитной организации, а также уровень и сочетание принимаемых рисков.

Банк осуществляет классификацию работников на три группы:

I группа работников	Работники, принимающие риски (единоличный исполнительный орган, коллегиальный исполнительный орган, члены кредитных комитетов, члены комитета по управлению
----------------------------	---

	активами и пассивами, руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности) принимающие самостоятельные решения о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок)
II группа работников	Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.
III группа работников	Иные работники, не относящиеся ни к I группе, ни ко II группе работников.

Система оплаты труда Банка решает задачи установления надлежащих стимулов для сотрудников по достижению поставленных целей деятельности кредитной организации, включая извлечение прибыли, придерживаясь при этом допустимого уровня рисков.

Оценка результатов деятельности подразделений и отдельных сотрудников Банка осуществляется на основе системы показателей и ориентиров для сопоставления, которые позволяют оценивать степень достижения поставленных целей, отражая эффективность использования ресурсов, качество результатов (как количественных, так и качественных) и последствия этих результатов. К количественным показателям результатов деятельности могут относиться: показатели операционной эффективности (плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объема операций и др.); показатели экономической эффективности (отношение выручки и доходов к капиталу, рентабельность капитала и активов и др.); показатели эффективности управления рисками (достаточность капитала для покрытия рисков, качество активов, ликвидность, величина резервов и др.). К качественным показателям результатов деятельности могут относиться: нормативные и аудиторские (отсутствие существенных нарушений установленных требований); связанные с рисками (отсутствие существенных нарушений политики в области рисков); связанные с контролем / управлением (отсутствие существенных нарушений или пренебрежения процедурами соответствующих процессов контроля и управления); прочие стратегические приоритеты (постоянная демонстрация деятельности, отвечающей долгосрочным интересам кредитной организации, вне зависимости от пределов компетенции подразделений) и др. Набор качественных и (или) количественных показателей для оценки результатов деятельности по отдельным подразделениям и сотрудникам Банка определяется Положением о премировании работников ПАО КБ «САММИТ БАНК».

В 2017 году в Положение о политике оплаты труда ПАО КБ «САММИТ БАНК» внесены изменения и дополнения с целью оптимизации системы оплаты труда.

Размер оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, составляет не менее 50% в общем объеме вознаграждений. При определении размера нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, учитывается качество выполнения сотрудниками задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях.

Корректировка вознаграждений с учетом доходности и принимаемых рисков :

- Система оплаты труда увязывает размер премиального фонда Банка с общими показателями и результатами деятельности кредитной организации, позволяющими учитывать все значимые риски, а также доходность деятельности Банка.

- Система оплаты труда Банка учитывает потенциальные риски и результаты уже реализовавшихся рисков.

- При определении размера корректировок оплаты труда сотрудников Банка с учетом принимаемых рисков используются количественные и (или) качественные показатели.

- Система оплаты труда Банка симметрична результатам реализации рисков: Банк отменяет выплату премий в случаях неэффективной деятельности Банка.

- Негативные оценки результатов деятельности подразделения (сотрудника), полученные в рамках внутреннего контроля, а также в рамках деятельности по комплаенсу или по управлению рисками, уменьшают размер выплат сотрудникам и руководителям такого подразделения.

- С целью учета временных горизонтов реализации рисков и исключения мотивации сотрудников на принятие рисков, вероятность реализации которых существует, но в ближайшее время крайне незначительна, Банк применяет к работникам, принимающим риски, отсрочку (рассрочку) и последующую корректировку не менее 40% нефиксированного вознаграждения исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности.

- В целях соответствия задачам поддержания устойчивой величины собственных средств, совокупный размер нефиксированного вознаграждения не должен ограничивать возможности Банка по укреплению капитала.

- Система вознаграждений Банка в рамках настоящего Положения не включает распределение прибыли и выплаты дивидендов по акциям. Но предполагается соблюдение следующих условий в отношении капитала: выплата дивидендов не должна приводить к снижению капитализации Банка ниже допустимого уровня.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и (или) качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, а

также доходность деятельности Банка. Источником финансирования нефиксированной части оплаты труда Банка является его текущая прибыль. Показатели результатов деятельности и соотношение с совокупным вознаграждением определяются в начале периода оценки результатов деятельности (на этапе составления и утверждения годовых финансовых планов) в целях обеспечения понимания работниками механизма стимулирования. Оценка результатов деятельности Банка осуществляется на основе системы показателей и ориентиров для сопоставления, которые позволяют: оценить степень достижения поставленных целей и операционную эффективность деятельности Банка; учесть цели управления рисками и соблюдение установленных нормативных требований (как внешних, так и внутренних); произвести корректировку вознаграждения с учетом уровня принимаемых Банком рисков. Плановый (предельно допустимый) размер совокупного нефиксированного вознаграждения (до корректировок по окончании планового периода) работников Банка зависит от величины плановой прибыли, при формировании которой в ходе составления планов рассчитываются и задаются целевые значения по показателям рисков и доходности. Данные показатели балансируются в ходе составления и утверждения Стратегического и финансового планов с учетом риска-аппетита Банка и находятся в пределах допустимых значений. Предельно допустимая величина нефиксированного фонда оплаты труда на каждый год (до корректировок) устанавливается Советом директоров в определенном размере (в процентах от прибыли, полученной по итогам года) в зависимости от выполнения, невыполнения либо перевыполнения плана по прибыли за год.

К нефиксированной части оплаты труда относятся вознаграждения в виде премии. Система премирования работников Банка устанавливается настоящим Положением и Положением о премировании работников ПАО КБ «САММИТ БАНК». Премирование работников Банка осуществляется по двум основным направлениям (видам): регулярное премирование, как поощрение по результатам работы за определенный период (год, 9 месяцев, полугодие, квартал) на основании установленных системой оплаты труда критериев эффективности деятельности и условий выплаты премий; единовременное премирование, как поощрение (награждение) отличившихся работников по индивидуальным показателям, а также в связи с наступлением определенного события, к определенным датам (ко дню рождения Банка, юбилею сотрудника и т.п.). Выплата вознаграждений в рамках единовременного премирования носит разовый характер и не предполагает заранее определенный круг поощряемых работников. Единовременное премирование работников осуществляется с соблюдением всех условий выплаты нефиксированных вознаграждений, предусмотренных системой оплаты труда.

Все выплаты в части оплаты труда осуществляются в денежной форме. Банк не предусматривает выплат в виде акций, финансовых инструментов и иными способами. Система оплаты труда Банка не предусматривает стимулирующих выплат при приеме на работу.

За 2016 год и за 2017 год Банк не начислял и не выплачивал премий и других выплат в виде нефиксированной части оплаты труда, в том числе гарантированных премий и отсроченных вознаграждений.

Обязательств по выплате отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки у Банка нет.

За 2017 год Банк выплатил выходные пособия в связи с сокращением численности работников в сумме 260 тыс. руб.

Общий размер выплат по видам выплат за 2017 год:

	Численность работников	Размер фиксированного вознаграждения	Размер нефиксированного вознаграждения	Общий размер выплат
I группа работников	15	26 119	-	26 119
II группа работников	6	8 233	-	8 231
III группа работников	62	41 027	-	41 029
Всего	83	75 379	-	75 379

12.1. Информация о величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

При анализе выплат (вознаграждений) сотрудникам, в целях раскрытия информации в настоящем годовом отчете банк выделяет фиксированную часть оплаты труда (оплату согласно должностных окладов, надбавок, компенсационных выплат) и нефиксированную часть оплаты труда (стимулирующие выплаты), а также вознаграждения членов исполнительных органов и других работников, принимающих риски, далее – основной управленческий персонал.

	2017	Доля в общем объеме выплат	2016	Доля в общем объеме выплат
Объем фиксированной части оплаты труда	75 379	100%	86 687	100%
<i>из них основному управленческому персоналу</i>	<i>34 350</i>	<i>46%</i>	<i>39 836</i>	<i>46%</i>
Объем нефиксированной части оплаты труда	0	0%	0	0%
<i>из них основному управленческому персоналу</i>	<i>0</i>	<i>0%</i>	<i>0</i>	<i>0%</i>
Общая величина выплат персоналу	75 379	100%	86 687	100%
<i>из них основному управленческому персоналу</i>	<i>34 352</i>	<i>46%</i>	<i>39 836</i>	<i>46%</i>

Численность	83	100%	87	100%
<i>из них основного управленческого персонала</i>	<i>21</i>	<i>25%</i>	<i>28</i>	<i>32%</i>

В 2016 и 2017 году банк не учитывал отсроченные вознаграждения и корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников принимающих риски.

В состав основного управленческого персонала с 2016 года включены работники, принимающие риски, работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Другие платежи в пользу основного управленческого персонала, в том числе на оплату лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг Банк не осуществлял. Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения, в Банке отсутствуют.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу Банка определяются Трудовым Кодексом, внутренними нормативными документами Банка, штатным расписанием, а также трудовыми договорами с членами Правления Банка. Трудовые договора других лиц входящих в состав управленческого персонала, кроме членов Правления, заключаются на общих основаниях. Вознаграждения членам Совета директоров в Банке не предусмотрены.

Президент банка

С.В. Бененов

Главный бухгалтер

Г.А. Агеева



Настоящая отчетность рассмотрена и утверждена Советом директоров 29.01.2018г. и утверждается: годовым общим собранием акционеров ПАО КБ «САНМИТ БАНК» «22» мая 2018г.