

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
публичного акционерного общества коммерческого банка "САММИТ БАНК"
(ПАО КБ "САММИТ БАНК")
за 9 месяцев 2019 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1	Общая информация о кредитной организации	1
2	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	2
3	Краткий обзор основных положений учетной политики Банка	7
4	Информация о каждой существенной категории не корректирующих событий после отчетной даты	15
5	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	15
6	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	27
7	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	31
8	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	33
9	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	33
10	Информация об управлении капиталом	53
11	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	55
12	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	55
13	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации	60
14	Информация о выплатах на основе долевых инструментов	61
15	Информация об объединении бизнесов	61
16	Информация о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	61

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.)).

Фактическое местонахождение (адрес) банка (в том числе адрес местонахождения органов управления кредитной организации): 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.

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., с изменениями №1 от 17.07.2018г.

По состоянию на 01.10.2019г. Банк не имеет филиалов.

По состоянию на 01.10.2019г. 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», расположенная по адресу: 690091, Приморский край, г. Владивосток, ул. Адмирала Фокина, 18.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г № 177-ФЗ «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. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещение по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица, в случае отзыва у Банка лицензии или введении Банком России моратория на платежи.

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 отчетности

Настоящая отчетность составлена за отчетный период – 9 месяцев 2019год (с 01.01.2019г. по 30.09.2019г.). 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

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

Базовая Лицензия Банка России №85 от 07.08.2018г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.
- 7.1. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.
- 7.2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов
- 7.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.
8. Выдача банковских гарантий.
9. 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.

ПАО КБ «САММИТ БАНК» в настоящее время и в планируемый период не осуществляет (не планирует осуществлять) банковские операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов и иные сделки с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации и перечнем операций предусмотренных получаемой лицензией.

ПАО КБ «САММИТ БАНК» региональный банк, предоставляющий большинство основных видов банковских услуг в рублях и иностранной валюте, как частным клиентам, так и юридическим лицам, ориентируясь на малый и средний бизнес. Создавая новые услуги и продукты, Банк основывается на анализе потребностей наших клиентов, исследовании рынка банковских услуг в отношении наиболее востребованных их видов и предпочтений в отношении двух групп клиентов (физических и юридических лиц). Банк нацелен на расширение существующей клиентской базы.

Клиенты, юридические лица и индивидуальные предприниматели, представлены предприятиями малого и среднего бизнеса различных направлений деятельности. По оценке Банка наиболее востребованными для клиентов - юридических лиц являются следующие виды банковских услуг:

- расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте;
- кредитование;
- предоставление услуг в системе электронных расчетов «Клиент-Банк».

Целевой аудиторией Банка среди клиентов - физических лиц является трудоспособное население со средним уровнем дохода в возрасте от 30 до 60 лет. Данная целевая группа, по оценке Банка, наибольший интерес проявляет к следующим банковским услугам:

- размещение денежных средств во вклады, дифференцированные по срокам и условиям размещения;
- осуществление операций по переводу денежных средств на счета получателей, в т.ч. оплата налоговых и коммунальных платежей;
- валютно - обменные операции;
- потребительское кредитование.

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 за 9 месяцев 2019г. показало, что большинство клиентов - юридических лиц занято в сфере оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств, бытовых изделий, оказания услуг, рыболовства и строительства, а также в области транспорта и связи.

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.
- Нарастивание 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 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 2019г. 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 3%.
- 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.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты кредитной организации.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

По оценке Минэкономразвития России, замедление совокупного спроса, слабость мировой экономики и ухудшение инвестиционного климата ослабили рост экономики в первом полугодии 2019 г. Синхронное ужесточение бюджетной и денежно-кредитной политики привело к ослаблению спроса. И хотя во втором

полугодии экономика все же ускорится и вырастет на прогнозируемые ранее 1,3% по итогам года, сразу несколько ключевых показателей существенно ухудшатся. Так, реальные доходы населения почти не вырастут – всего на 0,1% против ожидавшегося в апреле роста на 1%, инвестиции увеличатся лишь на 2% (апрельский прогноз – на 3,1%), медленнее будет расти промышленное производство, а уровень бедности будет выше на 0,5 п. п., чем ожидалось, и составит 12,5%.

Социальные показатели ухудшены из-за роста потребительского кредитования – в первом полугодии 2019 г. процентные платежи вышли из роста реальных располагаемых доходов 0,7 п. п. У 15% заемщиков соотношение платежа и дохода превышает 70%, что приводит к существенному ухудшению уровня жизни заемщика, говорится в прогнозе. Из-за слабого роста реальных располагаемых доходов населения, а также слабого внутреннего спроса инфляция в этом году замедлится до 3,8%, т. е. окажется ниже таргета ЦБ в 4%.

По мнению некоторых экспертов-аналитиков жесткая налоговая и монетарная политика в сочетании со слабым эффектом от воплощения национальных проектов привела к падению экономической активности малых и средних предприятий, что усилило техническую рецессию, которая проявится в снижении экономического развития до отрицательных значений.

За 9 месяцев 2019 года темпы роста ряда важных показателей в сравнении с аналогичным периодом прошлого года замедлились.

Согласно данным Банка России, за 9 месяцев 2019 года объем кредитов физлицам вырос на 14,9%, объем кредитов предприятиям – на 3,6% (прирост за аналогичный период 2018 года был 16,7% и 5,5% соответственно). Активы банковского сектора возросли на 3,2% (прирост за аналогичный период прошлого года 2,1%).

Прибыль банковского сектора за 9 месяцев 2019 года составила 1,5 трлн. рублей, что на 36% больше аналогичного показателя прошлого года. Однако увеличение финансового результата по сравнению с предыдущим годом по оценкам Банка России в значительной мере носит технический характер как следствие применения банками корректировок в соответствии с МСФО-9.

Прибыль в размере 1658 млрд. рублей показали 368 кредитных организаций, а убыток в размере 157 млрд. рублей – 82 кредитных организаций. Таким образом, доля убыточных кредитных организаций снизилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года более чем на треть. Тем не менее, это означает, что каждый пятый банк работает с убытком.

Объем портфелей кредитов физическим лицам рос высокими темпами (+14,9%), которые, однако, были ниже темпов аналогичного периода прошлого года (+16,7%). За счет быстрого роста портфеля и хорошего качества выданных ссуд общее качество портфеля кредитов физлицам улучшилось.

Объем вкладов населения возрос за 9 месяцев 2019 года на 5%, что больше аналогичного периода прошлого года (1,7%), заметная часть роста обусловлена капитализацией начисленных банками процентов по вкладам. На фоне укрепления рубля доля вкладов в иностранной валюте с начала года снизилась с 21,5% до 21,1%. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц медленно снижается.

Динамика корпоративного кредитования в текущем году в целом сдержанная - несколько замедлившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+5,5%), этот сегмент за 9 месяцев 2019 года вырос на 3,6%. Сказалось, в том числе укрепление национальной валюты за 9 месяцев 2019 года и, напротив, ослабление рубля в январе-сентябре 2018 года. При этом за 9 месяцев текущего года доля валютной составляющей в корпоративном кредитном портфеле сократилась на 4,1 п.п. до 24,7%.

Совокупный объем депозитов и средств организаций на счетах за 9 месяцев 2019 года уменьшился на 0,8% (в январе-сентябре 2018 года динамика была близка к нулевой). За 9 месяцев 2019 года рублевые депозиты и средства на счетах организаций выросли на 1,2%, а их валютные средства в банках сократились на 4,1%. В результате доля валютных депозитов и средств организаций на счетах снизилась с 37% до 34%.

Ситуация с ликвидностью в банковском секторе хорошая. Избытку ликвидности способствует сокращение числа качественных корпоративных заемщиков, а также усилия Центробанка по ограничению роста розничного кредитования. При этом избыток дешевой ликвидности имеют госбанки, крупные частные банки и «дочки» инобанков. В то же время небольшие частные банки иногда вынуждены держать повышенный запас ликвидности, чтобы иметь шанс пережить случайный набег клиентов.

При стабильной ситуации с ликвидностью банкам нет необходимости привлекать вкладчиков высокими ставками. Тем более что вкладам с их системой госгарантий и при ожидании многими экспертами рецессии мировой экономики фактически нет широкодоступных альтернатив.

После двукратного подъема ключевой ставки Центробанком в 2018 году произошел небольшой рост стоимости фондирования – ставки по вкладам в рублях и инвалюте, и, соответственно, ставки по кредитам подняли большинство крупных и средних банков. Однако в 2019 году Центробанк изменил свою политику и уже 4 раза снижал ключевую ставку, доведя ее до 6,5% годовых.

Заданный Центробанком в 2019 году тренд на снижение ставок будет способствовать дальнейшему снижению ставок по вкладам, и рост объемов вкладов в таких условиях будет медленным. А жесткая позиция Центробанка по дедолларизации банковских балансов и снижение ставок ФРС США и Европейским центробанком будут способствовать опережающему снижению ставок по вкладам в инвалюте.

Влияние на формирование показателей по банковскому сектору оказал и продолжающийся отзыв банковских лицензий. За 9 месяцев 2019 года число действующих кредитных организаций сократилось на 30 до 454. В основном – за счет отзыва Центробанком лицензий. Но было и несколько банковских поглощений с аннулированием банковских лицензий. При этом процесс зачистки банковской системы не закончен, и даже в банках топ-100 есть еще несколько проблемных игроков.

Растет концентрация активов в крупнейших банках. Доля активов 5 крупнейших банков за 9 месяцев 2019 года выросла с 60,4% до 60,8%. На банки топ-20 приходится 82,8% активов всего банковского сектора. При этом в топ-10 по активам входят всего 3 банка, не контролируемых государством, а доля рынка банков, подконтрольных государству, продолжает расти. В некоторых секторах рынка госбанки уже занимают фактически монопольное положение.

Судя по последним выступлениям главы Центробанка и других руководителей регулятора, в 4 квартале 2019 года снижение процентных ставок может продолжиться. В таких условиях банкам будет все труднее сохранять высокую маржу, а ведь процентный доход по-прежнему является для большинства банков основным.

К числу отрицательных факторов, тормозящих развитие банковской системы России, следует отнести:

- сравнительно высокий страновой риск России;
- значительную роль государства в банковском секторе;
- увеличение макроэкономических рисков;
- отсутствие шагов для снятия международных экономических санкций.

Неблагоприятные изменения экономических условий к ухудшению качества обслуживания долга заемщиками Банка, снижению объема кредитного портфеля вследствие оттока денежных средств клиентов и возможного ухудшения их финансового положения.

Руководством предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

2.3 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Банк завершил 9 месяцев 2019г. со следующими показателями деятельности:

	01.10.2019	01.01.2019	% изм.
Активы	1 126 491	1 174 279	(-4,1%)
Кредитный портфель	1 057 200	1 092 058	(-3,2%)
Привлеченные средства	854 530	932 289	(-7,9%)
Чистая прибыль (убыток)	18 736	17 294	-
Собственные средства (капитал)	366 898	358 611	+2,3%

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе экономики за 9 месяцев 2019 года:

- балансовые активы Банка за 9 месяцев 2019г. снизились на 47 788 тыс. руб. (-4,1%) и составили на 01.10.2019г.: 1 126 491 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 1 174 279 тыс. руб.);
- объем кредитного портфеля за 9 месяцев 2019г. снизился на 34 858 тыс. руб. (-3,2%) и составил на 01.10.2019г. 1 057 200 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 1 092 058 тыс. руб.);
- объем привлеченных средств за 9 месяцев 2019г. снизился на 77 759 тыс. руб. (-8,3%) и составил на 01.10.2019г. 854 530 тыс. руб. (на 01.01.2019г. 932 289 тыс. руб.);
- размер собственных средств (капитала) банка увеличился за 9 месяцев 2019г. на 8 287 тыс. руб. (+2,3%) и составил на 01.10.2019г. 366 898 тыс. руб., на 01.01.2019 г. (358 611 тыс. руб.);
- финансовый результат деятельности Банка за 9 месяцев 2019 г. представлен чистой прибылью в размере 18 736 тыс. руб.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	01.10.2019	01.10.2018	% изм.
Чистые процентные доходы	49 054	51 161	-4,7%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19 058	16 646	+14,5%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	67	2 824	-97,6%
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	20 068	15 054	+33,3%
Изменение резерва по прочим потерям	2 424	1 717	+41,2%
Комиссионные доходы	23 277	19 508	+19,3%
Комиссионные расходы	(2 162)	(1 988)	+8,8%
Прочие операционные доходы	3 917	2 383	+64,4%
Операционные расходы	(92 537)	(89 510)	+3,4%
Возмещение (расход) по налогам	(4 430)	(3 959)	+11,9%
Прибыль (убыток) после налогообложения	18 736	13 836	+35,4%

Основными факторами, повлиявшими на финансовые результаты деятельности за 9 месяцев 2019 г., являлись:

- За 9 месяцев 2019г Банк получил чистых процентных доходов в сумме 49 054 тыс. руб., что обеспечено размером сформированного кредитного портфеля. В сравнении с аналогичным периодом за 2018г чистые процентные доходы снизились на – 2 107 тыс. руб. (-4,7%). Снижение суммы чистых процентных доходов обусловлено имеющейся тенденцией снижения процентных ставок по кредитам, а также замещением части кредитного портфеля по корпоративному сектору менее доходным, но более надёжным и ликвидным - размещением свободных средств в депозиты Банка России.
- Банком получен значительный объем доходов от валютно-обменных операций: чистые доходы от операций с иностранной валютой за 9 месяцев 2019 г., в сравнении с аналогичным периодом прошлого года, увеличились на 2 412 тыс. руб. (+14,5%). Основная часть доходов от торговых операций с иностранной валютой формировалась за счет разницы между ценами покупки и продажи от клиентских операций.
- Величина чистых доходов от переоценки иностранной валюты составила 67 тыс. руб., что меньше в (-97,6%) по сравнению со значением дохода от переоценки иностранной валюты за аналогичный период прошлого года, в связи с изменениями валютного курса.
- Прибыль от изменения резервов на возможные потери за 9 месяцев 2019 г. составила 20 068 тыс. руб., увеличившись, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, на 5 014 тыс. руб. (+33,3%), что свидетельствует об улучшении качества активов.
- Комиссионные доходы Банка за 9 месяцев 2019 г. составили 23 277 тыс. руб. Данный показатель увеличился, в сравнении с аналогичным периодом 2018 года, на 3 769 тыс. руб. (19,3%). Данный рост обусловлен востребованностью клиентов на услуги и продукты Банка при качественном обслуживании и сохранении тарифов на уровне основных конкурентов, сложившихся в регионе Банка.
- Комиссионные расходы Банка увеличились на 174 тыс. руб. (8,8%) по сравнению с величиной комиссионных расходов за аналогичный период 2018 года.
- Величина операционных расходов Банка незначительно выросла по сравнению с аналогичным периодом прошлого года - на 3 027 тыс. руб. или 3,4%, и составила на 01.10.2019 года 92 537 тыс. руб. (на 01.10.2018 г. – 89 510 тыс. руб.).
- Налоги, в т. ч. налог на прибыль, уплаченные за 9 месяцев 2019 г. составили 4 430 тыс. руб., что на 471 тыс. руб. (11,9%) больше суммы налогов, уплаченных за 9 месяцев 2018 г. (3 959 тыс. руб.). Увеличение суммы уплаченных налогов обусловлено финансовым результатом деятельности Банка, полученного в отчетном периоде в сумме 18 736 тыс. руб., что на 4 900 тыс. руб. (+35,4%) больше финансового результата, полученным за аналогичный период прошлого года (13 836 тыс. руб.).

2.4. Решения о распределении чистой прибыли, принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности

В течение 2018 года и 9 мес. 2019г. промежуточные выплаты дивидендов акционерам Банка не осуществлялись.

В целях снижения кредитного и других рисков, сопутствующих деятельности кредитной организации, и учитывая достигнутые в 2018 году результаты деятельности Общества, распределение прибыли за 2018 финансовый год будет осуществлено в 2019 году после проведения годового общего собрания акционеров. Прибыль к распределению составляет 17 294 тыс. руб. Совет директоров Банка принял решение (протокол № 28 от 10 апреля 2019г.) рекомендовать годовому общему собранию акционеров: распределить чистую прибыль банка по результатам 2018 года в фонд накопления в размере 100% и не выплачивать (не объявлять) дивиденды по результатам 2018 года.

Общее собрание акционеров приняло решение (протокол № 1 от 22 мая 2019г.): утвердить годовой отчет, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах банка; направить чистую прибыль банка по результатам 2018 финансового года в фонд накопления в размере 100%; не объявлять (не выплачивать) дивиденды по результатам 2018 года.

Совет директоров, принимая во внимание результат финансово-хозяйственной деятельности Общества за 1 квартал 2019г. и факт формирования резервного фонда Банка в полном объеме в соответствии с Уставом, рассмотрел вопрос о выплате промежуточных дивидендов, и рекомендовал внеочередному общему собранию акционеров Банка направить на выплату дивидендов сумму чистой прибыли за 1 квартал 2019г в размере 5 400 120 рублей (Протокол № 39 от 24.05.2019г.).

Общее собрание акционеров приняло решение (протокол № 1 от 01 июля 2019г) не выплачивать дивиденды по результатам деятельности первого квартала 2019 года.

2.5. Политика в отношении дивидендов

Политика Банка в отношении дивидендов направлена на обеспечение оптимального баланса между текущими интересами акционеров и долгосрочными целями развития кредитной организации. 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.

В целях увеличения объема нераспределенной прибыли прошлых лет в структуре капитала кредитной организации и минимизации риска банкротства при возникновении крупных потерь, общим годовым собранием акционеров Банка принято решение направить на выплату дивидендов не более 90% из прибыли 2014 финансового года (в сумме 25 160 тыс. руб.), 10% - в фонд накопления (в сумме 2 796 тыс. руб.). Прибыль распределена в июне 2015 года по решению общего годового собрания акционеров. Дивиденды начислены акционерам во втором квартале 2015 года и в основной массе выплачены. В первом полугодии 2018г дивиденды за 2014 г. в размере 56 тыс. руб. восстановлены в составе нераспределенной прибыли согласно Федерального закона N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" от 26 декабря 1995 года (в редакции Федерального закона от 28.12.2010 N 409-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования выплаты дивидендов (распределения прибыли)"). Дивиденды не выплачены ввиду неявки акционеров.

По решению общего годового собрания акционеров, состоявшегося 15 мая 2017 года, дивиденды по результатам 2016 финансового года не начислялись и не выплачивались, чистая прибыль в размере 100% распределена в фонд накопления.

По решению общего годового собрания акционеров, состоявшегося 22 мая 2018 года, дивиденды по результатам 2017 финансового года не начислялись и не выплачивались, чистая прибыль в размере 100% распределена в фонд накопления.

По решению общего годового собрания акционеров, состоявшегося 22 мая 2019 года, дивиденды по результатам 2018 финансового года не начислялись и не выплачивались, чистая прибыль в размере 100% распределена в фонд накопления.

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

3.Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов в отчетном периоде

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.

Денежные средства и их эквиваленты - краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

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 (в том числе при отзыве лицензии, банкротстве) путем отражения резерва в размере 100%.

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.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации",

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 111н (далее - МСФО (IFRS) 9), либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации, предусмотренной главой 2 Положения №606-П.

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее - процентные доходы). Признание в бухгалтерском учете процентных доходов по ценным бумагам осуществляется в соответствии с Положением №446-П.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы начисляются по ЭПС. ЭПС для расчета амортизированной стоимости определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость долговых ценных бумаг определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Учтенные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Оценка финансовых активов и обязательств Банка

Под финансовыми активами понимаются – операции по размещению денежных средств по кредитным договорам, операции, связанные с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее - финансовые активы). Требования настоящей Учетной политики по учету финансовых активов распространяются также на операции по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Под финансовыми обязательствами понимаются – операции по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операции по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов (далее - финансовые обязательства).

При первоначальном признании финансовые обязательства, финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, ценные бумаги - оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства, финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы могут быть классифицированы как оцениваемые впоследствии по:

- амортизированной стоимости,
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- справедливой стоимости через прибыль или убыток,

Данная классификация осуществляется исходя из:

- (а) бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и
- (б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Категория «Амортизированная стоимость»

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости в соответствии с п.1.2. или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с п.1.3. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данное решение фиксируется при каждой операции в отдельности.

Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Справедливая стоимость — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики кредитной организации. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же — определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, кредитная организация оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

Намерение кредитной организации удержать или урегулировать актив, или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

Уровни оценки справедливой стоимости

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке кредитная организация использует котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости кредитная организация использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а также за вычетом снижения стоимости (напрямую или путем использования счета оценочного резерва) вследствие обесценения или невозможности взыскания задолженности.

Амортизированная стоимость представляет сумму ожидаемых дисконтированных денежных потоков за весь период жизни актива. Амортизированная стоимость меняется с каждым денежным потоком и для ее расчета учитываются только еще не полученные денежные потоки.

Таким образом, для кредитов и долговых ценных бумаг у нас возникает разница между процентными доходами, рассчитанными в соответствии с методом ЭСП, и процентными доходами, начисленными в

соответствии с условиями договора. То есть, фактически у нас возникают дополнительные процентные доходы (или расходы), которые необходимо отражать в учете.

Амортизированная стоимость рассчитывается методом эффективной ставки процента, которая дисконтирует расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива. То есть амортизированная стоимость отражает денежные потоки от финансового актива, которые компания получит в том случае, если будет держать этот актив до погашения.

Метод эффективной процентной ставки - метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также для распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Банк использует данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки.

Дисконтирование - расчет амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределение процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - ставка, применяемая при дисконтировании ожидаемых потоков денежных средств на протяжении ожидаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства до текущей амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Критерии существенности определены в приложении 3.8. к Учетной политике «Положение о методах определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств (в части, относящейся к Положениям Банка России от 02.10.2017г. № 604–П, № 605–П, № 606–П)».

Согласно МСФО 9, требований Положений Банка России №605-П, №604-П и Учетной политике Банка – все финансовые активы Банка (ссудная и приравненная к ней задолженность) и финансовые обязательства (депозиты клиентов) классифицированы как оцениваемые впоследствии **по амортизированной стоимости**.

Банк в полной мере соблюдает критерии классификации финансовых активов и финансовых обязательств.

Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов – метод начисления доходов/расходов.

Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери:

Списание с баланса Банка безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей задолженности по решению уполномоченного органа в порядке, определенном внутренними нормативными документами Банка.

Задолженность признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения (при наличии обеспечения), при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, будут выше получаемого результата.

До списания безнадежной задолженности Банк обязан предпринять необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора (переговоры с клиентом, письма клиенту с требованием о погашении задолженности, привлечение отдела по безопасности Банка к принятию мер для взыскания задолженности, рассмотрение возможности судебного взыскания и т.п.).

Списание безнадежной задолженности является обоснованным при наличии соответствующих документов.

Безнадежная задолженность размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки кредитной организации по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва в отсутствие документов, при наличии документально оформленного заключения.

При списании ссудной задолженности одновременно списываются начисленные проценты, относящиеся к

безнадежной задолженности по ссудам.

Описание учетной политики в отношении финансовых активов, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными:

Решение о реструктуризации, изменении оценки кредитного риска, и/или об иных изменениях условий действующих кредитных договоров/их обеспечения принимает уполномоченный орган в соответствии с действующими на момент принятия решения Административными лимитами кредитования.

Банком уделяется особое внимание при принятии решения о классификации (реклассификации) реструктурированных ссуд, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, а также ссуд, выданных Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее:

Решение о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, а также по ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, принимает Правление или Совет директоров Банка в соответствии с действующими на момент принятия решения Административными лимитами кредитования настоящего Положения (а по ссудам, относящимся к компетенции вышестоящего органа - соответствующий вышестоящий орган).

Основные средства, нематериальные активы, запасы, прочее имущество

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 000руб. 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.

Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения:

Объекты основных средств и нематериальных активов, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. В случаях, когда возмещаемая стоимость меньше балансовой стоимости объекта, результаты обесценения отражаются в бухгалтерском учете. Убытки от обесценения подлежат признанию на момент их выявления.

Выпущенные долговые обязательства

Собственные ценные бумаги Банка – векселя - учитываются по номинальной стоимости.

Уставный капитал, дивиденды, резервный фонд, эмиссионный доход

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости.

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

По статье «Эмиссионный доход» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход, полученный от размещения дополнительного выпуска акций.

Операционная аренда

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя (в том числе с заключением договоров субаренды). Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов равномерно в течение срока аренды.

Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Налог на прибыль исчисляется по ставке 20 процентов, исходя из налоговой базы, которая определяется в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. При этом Банк производит начисление и уплату ежемесячных авансовых платежей.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Отложенные налоговые обязательства признаются с учетом капитала в отношении переоценки основных средств отраженной на счетах добавочного капитала.

Отражение доходов и расходов

Принципы признания, определения процентных и операционных доходов (расходов) Банка определены Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Учетной политикой Банка и другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок и правила ведения бухгалтерского учета отдельных операций и сделок.

Признание как процентных, так и операционных доходов осуществляется по методу "начисления". Доходы Банка отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся, а не по факту оплаты.

Порядок начисления процентных доходов (расходов) осуществляется в соответствии с условиями договоров (договорные проценты), требованиями действующего законодательства и в сроки, определенные Учетной политикой Банка.

Комиссионные вознаграждения, классифицированные в качестве "операционного дохода", признаются в качестве дохода в определенные договором (иными документами) сроки оказания услуг/уплаты.

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.

Переоценка средств в иностранных валютах

Операции в иностранной валюте отражаются по официально установленному ЦБ РФ курсу, действующему на дату совершения операции.

Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе (в установленные для Банка рабочие дни) на основании изменения официальных курсов, установленных ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки). Доходы и расходы от конверсионных операций (купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной формах определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Операции с драгоценными металлами

ПАО КБ «САММИТ БАНК» в настоящее время и в планируемый период не осуществляет (не планирует осуществлять) банковские операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов и иные сделки с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации и перечнем операций предусмотренных получаемой лицензией.

При принятии решения о намерениях фактического осуществления операций, Банк предварительно внесет изменения во внутренние нормативные документы, в части, касающейся операций с драгоценными металлами

Взаимозачеты

Однородные финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету только в тех случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению (операции привлечения (размещения) средств, покупки-продажи финансовых активов, хозяйственные операции) установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

Прочие активы и обязательства

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.

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 отдельно.

Ценности и документы, отраженные в бухгалтерском учете по балансовым счетам, на вне балансовых 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.

Государственные субсидии

Банк проводит операции по размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов субсидии, при этом Банк руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной

помощи». В силу принципа МСФО (IFRS) 9, связанного с оценкой финансового актива в дату первоначального признания по справедливой стоимости, по финансовому активу, оцениваемому после первоначального признания по амортизированной стоимости, отражение в бухгалтерском учете процентов осуществляется по рыночной процентной ставке, определенной на дату первоначального признания финансового актива. При определении рыночной процентной ставки по указанным операциям Банк учитывает процентную ставку, установленную в договоре, и сумму субсидии. В этом случае доходы по субсидии отражаются в составе процентных финансовых результатов.

3.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию 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 23.10.2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

3.3. Информация об изменениях в учетной политике

Протоколом Правления №141 от 29.12.2018г. утверждена Учетная политика ПАО КБ "САММИТ БАНК" на 2019 год.

В учетной политике банка на 2019 год отражены изменения в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России с применением основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в будущем.

Изменения в бухгалтерской оценке, которые окажут влияние в периоды, начиная с 01.01.2019г. связаны, в основном, с изменением требований нормативных актов Банка России и Учетной политики Банка на 2019 год в отношении оценки привлеченных и размещенных денежных средств по амортизированной либо справедливой стоимости. С 01 января 2019 года вступили в действие ряд нормативных документов, цель которых – сближение российского бухгалтерского учета кредитных организаций с требованиями МСФО (IFRS) 9.

В Учетной Политике на 2019г отражены изменения в связи с переходом с 01.01.2019г на учет активов и обязательств (операций по размещению денежных средств по кредитным договорам и операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита)) по амортизированной стоимости согласно требований нормативных документов Банка России и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», и утверждены отдельные методы и критерии отражения активов, обязательств в бухгалтерском учете в переходный период (1 квартал 2019 года):

- Оценка привлеченных и размещенных денежных средств и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2019г., производится согласно требованиям, установленным Положениями №604-П, №605-П, с отражением финансовых результатов в составе финансовых результатов прошлых лет (на счетах №10801 "Нераспределенная прибыль").

- Отражение в бухгалтерском учете корректировок стоимости (действующих на 01.01.2019г.) депозитов физических лиц и кредитов до амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭПС, производится с применением принципов существенности.

В соответствии с письмом Банка России от 23.04.2018г. № ИН-18-18/21 Банк отражает на счетах учета финансовых результатов прошлых лет (счета N 10801 "Нераспределенная прибыль", N 10901 "Непокрытый убыток"): списание остатков по закрываемым с 01.01.2019г. счетам; корректировки по состоянию на 01.01.2019г. по оценке привлеченных и размещенных денежных средств согласно требованиям, установленным Положениями № 604-П, 605-П.

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

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

Реклассификация статей отчетности в текущем периоде по сравнению с предыдущим:

- перенос начисленных процентов по размещенным средствам из ст. «Прочие активы» в ст. «Кредиты»;

- перенос начисленных процентов по привлеченным средствам из ст. «Прочие обязательства» в ст. «Средства клиентов»;

- перенос начисленных процентов по кредитам с существенным уровнем риска с внебалансовых счетов учета на балансовые счета с начислением соответствующего резерва на возможные потери;

- списание расходов будущих периодов по хозяйственным операциям на счет нераспределенной прибыли.

Величина корректировок, связанных с применением новой Учетной политики отражена в балансе Банка начиная с 01.01.2019г:

- на счете «Непокрытый убыток» отражены корректировки ожидаемых кредитных убытков и корректировки амортизированной стоимости по кредитам действующим на 01.01.2019г. в сумме 1 394 тыс. руб., корректировки от изменения принципов учета процентов и расходов будущих периодов в сумме 409 тыс.руб.;

- на счетах доходов/расходов за 9 месяцев 2019 года отражены корректировки резерва на возможные потери по ожидаемым кредитным убыткам и корректировки амортизированной стоимости по кредитам, повлиявшие на увеличение финансового результата в общей сумме 8 183 тыс. руб.

4. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты.

В отчетности Банка за 9 месяцев 2019 года 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.

С 01.01.2019г. ставка налога на добавленную стоимость изменилась с 18% до 20%. Существенного изменения доходов от изменения ставки налога Банк не ожидает, так как основная масса услуг банка НДС не облагается. Увеличение расходов, связанных с обеспечением хозяйственной деятельности банка, запланировано на 2019 год с учетом увеличенной ставки НДС и существенно не повлияет на финансовый результат банка.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств, и их эквивалентов

В статьях баланса «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Банке России», «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.

	01.10.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	48 313	69 533
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	18 446	8 129
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	19 104	41 112
- Российской Федерации	19 104	41 112
- других стран	-	-
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	566	597
Резервы на возможные потери	(267)	(285)
Денежные средства и их эквиваленты	86 162	119 086

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

По состоянию на 01.10.2019г Банк не имеет счетов в банках – нерезидентах.

Банк исключает из данной статьи денежные средства с ограничениями по их использованию путем отражения резерва в размере 100%. По состоянию на 01.10.2019г. 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 Банком России 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. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 01.10.2019г. Банк не имеет портфеля ценных бумаг.

В отчетном периоде Банк не выпускал долговых ценных бумаг.

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – нет.

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – нет.

Методы оценки справедливой стоимости приведены в разделе про Учетную политику - п.3.1.

Финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации – нет.

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. Банк не осуществлял вложений в долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты

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

Финансовых активов, переданных без прекращения признания, а также их классификация и вид участия в отношении них – отсутствует.

Активов переданных без прекращения признания – нет.

Банк не имеет участия в отношении финансовых активов, признание которых было прекращено, в случае, когда кредитная организация продолжает участвовать в них.

Финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету – нет.

Финансовых активов, переданных в качестве обеспечения – нет, в балансе банка отражено обеспечение, полученное по выданным кредитам (см п. 6.10.).

Банк не планирует продажу финансовых инструментов.

5.3. Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Чистая ссудная задолженность

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

	01.10.2019	01.01.2019
Кредиты кредитных организаций	337 250	467 000
Кредиты юридических лиц – не кредитных организаций	547 693	441 836
Кредиты индивидуальных предпринимателей	49 255	58 506
Кредиты физических лиц	123 002	124 716
Итого кредитов	1 057 200	1 092 058
Требования по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	1 814	-
Резерв на возможные потери	(60 170)	(73 416)
Резерв на возможные потери на требования по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	(2 973)	-
Корректировка резерва на возможные потери	(6 778)	-
Чистая ссудная задолженность	1 002 649	1 018 642

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 за 9 месяцев 2019г 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.

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

	01.10.2019	01.01.2019
обрабатывающие производства	57 850	14 356
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	15 467	50 000
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	13 140	5 910
строительство	141 224	142 553
транспорт и связь	51 302	5 535
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	237 085	215 970
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	-
Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания	38 904	52 182
Деятельность в области здравоохранения	16 807	13 836
прочие виды деятельности:		

(туристические агентства)	22 000	-
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 169	-
Итого кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	596 948	500 342

5.3.3. Информация по кредитам субъектов малого и среднего бизнеса

	01.10.2019	01.01.2019
Всего кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	556 481	450 342
из них		
индивидуальным предпринимателям	49 255	58 506

5.3.4. Информация по видам кредитов физических лиц

	01.10.2019	01.01.2019
жилищные ссуды	1 830	2 773
ипотечные жилищные ссуды	40 921	51 951
автокредиты	12 153	8 913
иные потребительские ссуды	68 098	61 079
Итого кредитов физических лиц	123 002	124 716

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

	01.10.2019	01.01.2019
До 30 дней	26 120	3 911
До 90 дней	47 153	72 146
До 180 дней	192 309	143 482
До 270 дней	125 529	67 658
До 1 года	99 711	99 032
Свыше 1 года	229 128	238 829
Итого кредитов	719 950	625 058

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

	01.10.2019	01.01.2019
Приморский край (05000)	677 570	619 818
Город Москва (45000)	3 393	3 677
Московская область (46000)	1 563	1 563
Чукотский автономный округ (77000)	37 424	-
Итого кредитов	719 950	625 058

5.4. Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (НВНОД), нематериальные активы, и материальные запасы

5.4.1. Информация о составе, структуре основных средств

	01.10.2019	01.01.2019
Основные средства	24 539	25 336
Земля	5 179	5 179
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	-	-
Капитальные вложения	-	-
Нематериальные активы	3 426	1 065
Вложения в создание и приобретение НМА	-	1 350
Внеоборотные активы	-	-
Материальные запасы	168	103
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	33 312	33 033

На балансе Банка по состоянию на 01 октября 2019 нет финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости.

Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия, приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов – нет.

Убытков от обесценения, признанных, восстановленных в составе прибыли или убытка – нет.

Чистых курсовых разниц по основным средствам и нематериальным активам, возникающих при пересчете показателей филиала кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, валюту предоставления отчетности – нет.

Затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства за 9 месяцев 2019г – нет.

Компенсации, выплаченной третьим лицам в связи с обесценением, утратой и передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка – нет.

Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД) – нет.

Все нематериальные активы приобретены Банком за плату, созданных кредитной организацией нематериальных активов на отчетную дату - нет.

По состоянию на 01.10.2019г все нематериальные активы с определенными сроками полезного использования, НМА с неопределенным сроком на отчетную дату - нет.

Банк применяет линейный способ начисления амортизации в отношении нематериальных активов с определенным сроком полезного использования исходя из норм, начисленных на основе срока их полезного использования. Начисленная амортизация по нематериальным активам отражается по статье отчета 48303 «Амортизация по нематериальным активам» отчета о финансовых результатах кредитной организации.

Нематериальных активов, классифицированных как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, классифицированные как предназначенные для продажи, и прочие выбытия – нет.

5.4.2. Информация о существенном изменении стоимости основных средств, нематериальных активов

В соответствии с Учетной политикой по состоянию на 01.01.2019г. произведена переоценка:

- группы основных средств – здания и сооружения, которая увеличила стоимость основных средств на 2 703 тыс. руб. и отражена в составе добавочного капитала в годовом отчете за 2018 год;
- земельных участков под зданием и гаражом, которая уменьшила их стоимость на 212 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019г на балансе Банка отражена стоимость недвижимого имущества, принадлежащая на праве собственности банка, определенная по результатам оценки с привлечением специалистов ООО «Омега» на основании Договора № 10-ОЦ-42/2018 от 18 октября 2018г. Гражданская ответственность ООО «Омега» застрахована АО «АльфаСтрахование», полис № 8191R/776/00131/8. Оценку производил специалист – оценщик Крылов Глеб Вячеславович, являющийся членом Некоммерческого партнерства саморегулируемой организации «Свободный Оценочный Департамент» и имеющий право на осуществление оценочной деятельности на территории Российской Федерации на основании Свидетельства от 05.06.2017г регистрационный № 915. Ответственность Крылова Г.В., специалиста – оценщика ООО «Омега», застрахована в АО «АльфаСтрахование»: полис № 8191R/776/00007/8.

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. Справедливая стоимость была рассчитана затратным и сравнительным подходами оценки и была основана на рыночной стоимости.

По состоянию на 01.01.2019г. по строке «Земля» отражена рыночная стоимость земельных участков в г. Большой Камень в сумме 5 179 тыс. руб., 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 специалистов ООО «Омега» на основании Договора № 10-ОЦ-42/2018 от 18 октября 2018г.

Согласно требованиям Центрального Банка по состоянию на 01.10.2019г осуществлен перерасчет и скорректирована справедливая стоимость группы основных средств – здания и сооружения. Стоимость данной группы основных средств снизилась на 881 тыс. руб. Снижение стоимости отражено в составе добавочного капитала.

Сверка балансовой стоимости основных средств на текущую и предыдущую отчетную дату, отражающая поступления на отчетную дату, не осуществлялась. Инвентаризация проводилась на 01.11.2018г.

Переоценки нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, на текущую и предыдущую отчетные даты - нет.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию на 01 октября 2019

	Здания и сооружения	Земля	Оборудование	Транспорт	Прочее	HMA	Всего
Первоначальная стоимость за 31.12.2017	38 383	5 390	20 786	4 695	92	7 936	77 282
Приход за период	1 957		934			2 047	4 938
Выбытия за период	(605)		(777)				(1 382)
Переоценка	(15 572)	(211)					(15 783)
Первоначальная стоимость за 31.12.2018	24 163	5 179	20 943	4 695	92	9 983	65 055
Накопленная амортизация за 31.12.2017	(8 344)		(14 708)	(3 880)		(4 522)	(31 454)
амортизация за период	(360)		(1 338)	(104)		(3 046)	(4 848)
выбытия за период	74		617				691
Переоценка износа	3 486						3 486
Накопленная амортизация за 31.12.2018	(5 144)		(15 429)	(3 984)		(7 568)	(32 125)
Остаточная стоимость за 31.12.2018	19 019	5 179	5 514	711	92	2 415	32 930
Приход за период	740		676			1 597	3 013
Выбытия за период			(205)			(166)	(371)
Переоценка	(1 224)						(1 224)
Первоначальная стоимость за 30.09.2019	23 679	5 179	21 414	4 695	92	11 414	66 473
Накопленная амортизация за 31.12.2018	(5 144)		(15 429)	(3 984)		(7 568)	(32 125)
амортизация за период	(239)		(1 039)	(53)		(586)	(1 917)
выбытия за период			(205)			(166)	(371)
Переоценка износа	342						342
Накопленная амортизация за 30.09.2019	(5 041)		(16 263)	(4 037)		(7 988)	(33 329)
Остаточная стоимость за 30.09.2019	18 638	5 179	5 151	658	92	3 426	33 144

Методы амортизации отражены в п.3.1. настоящей пояснительной информации.

Сумма амортизации по состоянию на 01.10.2019 г., отражена в отчете о финансовых результатах за 9 месяцев 2019г.: основных средств – 1 331 тыс. руб., HMA – 586 тыс. руб.

5.4.3. Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости

Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев при одновременном выполнении следующих условий:

- объекты способны приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Последующая перепродажа таких объектов Банком не предполагается.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости (стоимости их приобретения). Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении, создании, приобретении.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.

Для последующей оценки основных средств Банк выбирает, применительно к группе однородных объектов основных средств, следующие модели учета:

- по переоцененной стоимости - для групп «Здания и сооружения»;

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – для всех остальных групп.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. В Банке применяется линейный способ амортизации.

Сроки полезного использования основных средств регламентированы классификатором, определенным в Учетной политике Банка, в соответствии с которым все основные средства подразделены на 9 групп временного использования.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

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.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, установленных Стандартом Учетной политики.

Объект признается в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, если он соответствует определению Стандарта Учетной политики, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем; стоимость объекта может быть надежно определена.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

Объект НВНОД может быть признан в следующих случаях: при получении по договорам отступного, залога; при переклассификации (перевode) основного средства; при переклассификации (перевode) долгосрочного актива, предназначенного для продажи (за исключением НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД), учитывается по справедливой стоимости. Начисление амортизации по таким объектам не производится.

В случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости НВНОД, после изменения способа его использования, этот объект учитывается на балансе Банка по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости НВНОД устанавливается один раз в год с использованием данных независимого оценщика или соответствующих компетентных структурным подразделениям Банка.

Справедливая стоимость должна отражать рыночные условия на дату перевода объекта, в день поступления/получения уточнений по стоимости объекта и на конец года. Приобретенная в течение года недвижимость НВНОД также подлежит обязательной переоценке на конец года.

Если оценка объекта производится по справедливой стоимости, то такая оценка применяется вплоть до выбытия объектов недвижимости, даже если сопоставимые и/или рыночные цены станут менее доступными.

При учете нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью нематериальных активов признается сумма, исчисленная в денежном выражении, которая равна величине оплаты в денежной форме при приобретении (создании) нематериальных активов и обеспечении условий для их использования в определенных Банком целях.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банку на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из: срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

При выполнении определенных условий к нематериальным активам относятся, например, компьютерное программное обеспечение (в том числе неисключительные права на них), изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и др.

Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием кредитной организации (организационные расходы), интеллектуальные и деловые качества персонала кредитной организации, его квалификация и способность к труду.

5.4.4.Дополнительная информация

Ограничений прав собственности на основные средства Банка нет.

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

За 9 мес. 2019г. произведены капитальные вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств в сумме 740 тыс. рублей: осуществлена модернизация здания Банка по адресу г. Большой Камень, ул. Гагарина, д.37.

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

Влияния, которое могут оказать изменения расчетных оценок на показатели отчетного периода или последующих отчетных периодов в отношении величин ликвидационной стоимости, расчетной величины затрат на демонтаж,

перемещение или восстановление объектов основных средств, методов амортизации и сроков полезного использования не выявлено.

Обесцененных основных средств нет.

Существенных изменений в составе и структуре основных средств, изменении срока полезного использования, метода и ликвидационной стоимости НМА не произошло.

Актива, классифицированного как нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования, и оснований для признания его нематериальным активом с неопределенным сроком использования – нет.

Нематериальных активов, приобретенных за счет государственных субсидий – нет.

Ограничений прав собственности на нематериальные активы у Банка нет, в том числе нематериальных активов, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

5.4.5. Информация об операциях аренды

В отчетном периоде и на отчетную дату Банк не заключал договоров финансовой аренды (лизинга) основных средств ни в качестве арендатора, ни в качестве арендодателя.

При заключении договоров операционной аренды Банк может выступать как в качестве арендатора, субарендатора (аренда помещений для расположения офиса и подразделения Банка, аренда банковского оборудования), так и в качестве арендодателя (предоставление в аренду свободных помещений в собственном здании).

Минимальные арендные платежи – это платежи в течение срока аренды, которые обязан внести арендатор, исключая условную арендную плату, расходы по предоставлению услуг и налоги, подлежащие оплате и возмещению арендодателю.

Арендная плата определяется исходя из ставки на 1 кв. м. площади на основании рыночных цен и договорных условий. Договора аренды заключаются с наличием прав на продление, на пересмотр цены, на заключение новых договоров аренды и без условий о приобретении арендованного актива. В заключенных договорах аренды отсутствуют ограничения (например, выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заимствований и заключения новых договоров аренды) и нет условной арендной платы. Банк не заключал договоров аренды, субаренды с условиями «без права досрочного прекращения». По условиям заключенных договоров в случае досрочного прекращения и расторжения договора по инициативе одной из сторон, необходимо предупредить за определенный период времени.

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов, а если Банк выступает в качестве арендодателя, то суммы платежей отражаются в составе доходов.

Сумма арендной, субарендной платы, признанной в качестве расходов в отчетном периоде – 16 119 тыс. руб.

Сумма арендной платы, признанной в качестве доходов в отчетном периоде – 1 864 тыс. руб.

Информация по договорам операционной аренды (помещения и оборудования), не подлежащей отмене, где Банк - арендодатель по состоянию на 01.10.2019:

Срок договора	сумма
Менее 1 года	1 138
От 1 года до 5 лет (осуществлена государственная регистрация договора на ограничение)	726
Свыше 5 лет	-

Информация по договорам операционной аренды (помещения и имущество), не подлежащей отмене, где Банк - арендатор по состоянию на 01.10.2019г:

Срок договора	сумма
Менее 1 года	16 119
От 1 года до 5 лет	-
Свыше 5 лет	-

Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка. Прямые затраты, связанные с заключением таких договоров (нотариальные, юридические и т.п. услуги), признаются в качестве расходов того периода, к которому они относятся. Доходы, расходы от операционной аренды признаются равномерно в течение срока аренды.

5.5. Прочие активы

5.5.1. Информация об объеме и структуре прочих активов

	01.10.2019	01.01.2019
Прочие активы финансового характера:	1 772	1 866
Требования за банковские услуги и пени	535	802
Переплата по платежам в бюджет	36	64
Дебиторская задолженность	1 194	983
Требования по расчетным операциям	7	17
Прочие активы нефинансового характера:	(756)	(453)
Дебиторская задолженность	9	18
Расходы будущих периодов	-	400
Резервы на возможные потери по прочим активам	(765)	(871)
Итого прочих активов	1 016	1 413

С 01.01.2019г. из ст. «Прочие активы» исключены проценты по размещенным денежным средствам и резервы на возможные потери по этим процентам, в связи с чем, данные на начало года изменены.

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

	01.10.2019	01.01.2019
Резерв под обесценение активов на начало отчетного периода	(870)	(3 647)
Начислено резерва за отчетный период	(221)	(581)
Восстановлено резерва за отчетный период	276	796
Списано активов за счет сформированного резерва	50	2 561
Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода	(765)	(871)

	01.10.2019	01.01.2019
Резерв под обесценение требований по пени	(520)	(556)
Резерв под обесценение требований за банковские услуги	(15)	(75)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(230)	(240)
Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода	(765)	(871)

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

	01.10.2019	01.01.2019
До востребования	786	1 246
До 30 дней	240	214
До 90 дней	621	606
До 180 дней	59	101
До 270 дней	35	62
До 1 года	33	55
Свыше 1 года	-	-
Итого прочих активов	1 774	2 284

5.5.4. Информация о прочих активах по видам валют

	01.10.2019	01.01.2019
Прочие активы в валюте Российской Федерации	1 774	2 267
Прочие активы в иностранных валютах	-	17
в том числе по видам валют:		
Доллар США	-	17
Евро	-	-
Итого прочих активов	1 774	2 284

5.5.5. Информация о долгосрочной дебиторской задолженности

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

5.5.6. Информация о просроченной задолженности

	01.10.2019	01.01.2019
Требования за банковские услуги и пени	535	631
Дебиторская задолженность	47	111
Итого просроченные прочие активы	582	742

5.5.7. Информация о требованиях по налоговым платежам

	01.10.2019	01.01.2019
Требование по текущему налогу на прибыль	-	758
Отложенный налоговый актив	99	-
Прочие требования по налогам,	36	64
<i>в том числе:</i>		
Расчеты по прочим налогам и гос.пошлинам	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	36	64
Итого налоговых активов	135	534

В балансе на 01.10.2019 отражен отложенный налог по вычитаемым временным разницам, учитываемый на счетах по учету финансового результата в сумме 99 тыс. рублей, в том числе от переоценки земельных участков Банка в сумме 43 тыс. рублей.

Переплата по налоговым платежам (прочие требования по налогам, отраженные по статье «Прочие активы») на 01.10.2019г. образовалась за счет расходов по соц. страхованию на отпускные, предоставленные авансом - 36 тыс. руб.

5.5.8. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В 3 квартале 2019г Правлением Банка (Протокол № 74 от 05.07.2019г) принято решение принять участие в Программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, действующей на основании постановления Правительства Российской Федерации от 30.12.2018г № 1764.

Согласно заключенного с Министерством экономического развития Российской Федерации (далее по тексту – Министерство) Соглашения № 139-11-2019-105 от 01.08.2019г ПАО КБ «САММИТ БАНК» является уполномоченным банком в рамках реализации Правил предоставления субсидий из Федерального бюджета Российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019-2014годах субъектам малого среднего предпринимательства по льготной ставке, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.12.2018г № 1764.

В рамках программы субсидирования Банк оформляет с Заемщиком кредитный договор по форме соответствующего типового договора (для кредитов, выдаваемых по Программе льготного кредитования субъектов МСП (Минэкономразвития) в рамках реализации Банком Постановления Правительства от 30.12.2018г № 1764). Ежемесячно, в последний рабочий день каждого месяца, на основании произведенного расчета ежемесячного размера субсидии в балансе Банка осуществляется начисление субсидии как требование к Минэкономразвития. Начисленная сумма субсидии относится к ликвидным активам. Для получения субсидии Министерство направляются документы, подтверждающие факт произведенных Банком расходов и подтверждающие недополученные доходы. Перечисление субсидии осуществляется ежемесячно на счет получателя, открытый в Банке, не позднее 45 рабочего дня, следующего за днем предоставления получателем – Банком в Министерство подтверждающих документов согласно заключенного Соглашения. Условием предоставления субсидии является согласие Получателя –Банка на осуществление Министерством и органами государственного финансового контроля проверок соблюдения Получателем – Банком условий, целей и порядка предоставления субсидии. Не соблюденные и невыполненные условия отсутствуют.

Банк относит к ликвидным активам и включает в отчетность недополученные государственные субсидии, другие формы государственной помощи, от которых получил прямую выгоду. Доходы по субсидии отражаются в составе процентных финансовых результатов.

Невыполненных условий и обязанностей, связанные с государственной помощью на 01.10.2019г - нет. Требования связанные с государственной помощью по состоянию на 01.10.2019г составляют 71 тыс. рублей.

Объем льготного кредитования в рамках реализации программы субсидирования на 01.10.2019г. составляет 100 591 тыс.руб. Характер и размер государственных субсидий: льготная ставка 8,5%, ставка субсидирования 2,5% либо 3,5%.

5.5.9. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Банк не имеет в балансе на отчетную дату остатков по собственным ценным бумагам, а также не выпускал, не размещал в отчетном периоде ценных бумаг.

Банк не выпускал финансовых инструментов, содержащих долговой и долевого компонент и имеющих встроенные ПФИ, стоимость которых взаимозависима.

5.5.10. Информация об условиях выпуска ценных бумаг

Договора по привлечению денежных средств (депозиты, займы, межбанковские кредиты), могут содержать условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

5.6. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

5.6.1. Операции на межбанковском рынке.

В связи с нестабильной обстановкой на финансовом рынке и с целью оптимизации финансового результата банка за 9 месяцев 2019г Банк не размещал денежные средства на рынке межбанковского кредитования. Свободные денежные средства, в рамках Положения Центрального банка Российской Федерации № 404-П «О проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями» от 09.08.2013г., размещались в без рисковые активы: депозиты в Банке России сроком на 1 день и депозитного аукциона на срок «1 неделя». За 9 месяцев 2019 год оборот по размещенным в Банке России депозитам составил 44 195 млн. руб. Процентные доходы, от размещения депозитов в Банке России, составили 18 262 тыс. руб. По состоянию на 01.10.2019г. в Банке России размещен депозит сроком на 1 день на сумму 127 250 тыс. руб. и депозитный аукцион на срок «1 неделя» - 200 000 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк не получал ломбардные кредиты Банка России под залог ценных бумаг и не привлекал денежные средства на межбанковском рынке. По состоянию на 01 июля 2019 года отсутствуют полученные межбанковские кредиты и депозиты, депозиты «овернайт».

По состоянию на 01.10.2019г. 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.

Информация об остатках средств на корреспондентских счетах Банка в Центральном Банке и других кредитных организациях раскрыта в п.5.1 данной пояснительной записки.

Банк не имеет обязательств по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт» и синдицированных кредитов.

5.7. Средства клиентов

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

	01.10.2019	01.01.2019
Текущие и расчетные счета	175 715	228 171
<i>в том числе</i>		
юридические лица	162 149	215 885
индивидуальные предприниматели	13 548	12 264
физические лица	18	22
Срочные депозиты юридических лиц	16 451	10 296
<i>в том числе</i>		
юридические лица-нерезиденты	-	-
Срочные депозиты физических лиц, в том числе	506 171	518 674
индивидуальных предпринимателей, из них:		
индивидуальные предприниматели	-	-
физические лица - резиденты	506 171	518 674
физические лица - нерезиденты	-	-
Депозиты физических лиц «до востребования»	36 015	30 070
Депозиты физических лиц- нерезиденты «до востребования»	115	315
Прочие привлеченные средства	72	47
Начисленные проценты по депозитам физических лиц	4 300	-
Субординированный займ	120 000	120 000
Итого средств клиентов	858 839	907 573

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

По состоянию на 01.10.2019 года привлечено денежных средств в депозиты юридических лиц 16 451 тыс. рублей. Денежные средства привлечены от негосударственных коммерческих организаций. Депозиты размещены на срок «до 1 года», процентная ставка от 4% до 5%.

5.7.2. Информация об остатках средств клиентов по видам экономической деятельности

	01.10.2019	01.01.2019
Обрабатывающие производства, судоремонт	4 139	18 944
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды, услуги жилищно-коммунального хозяйства	1 657	3 147
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство	25 419	18 655
Строительство	30 908	22 602
Транспорт и связь	13 876	54 412
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий	204 879	184 129
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	30 118	55 918
Прочие виды деятельности	1 152	638
Физические лица	546 691	549 128
Итого средств клиентов	858 839	907 573

5.8. Прочие обязательства

5.8.1. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

	01.10.2019	01.01.2019
<i>Прочие обязательства финансового характера:</i>		
Обязательства по процентам	-	15 937
Обязательства по налоговым платежам и взносам, в том числе по налогу на прибыль	440	1 035
Кредиторская задолженность	-	-
Средства в расчетах	6 678	3 227
Прочие обязательства	1	-
	108	125
<i>Прочие обязательства нефинансового характера:</i>		
Доходы будущих периодов	-	3
Итого прочих обязательств	7 227	20 327

Банк за 9 месяцев 2019г начислял и отражал в бухгалтерском учете обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, и резервы по социальному страхованию и обеспечению во внебюджетные фонды. В составе обязательств по налогам и кредиторской задолженности на 01.10.2019г., в соответствии с требованиями стандартов учета вознаграждений работникам в кредитных организациях (введенных с 01.01.2016г.), отражены:

- начисленные обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска – 2 595 тыс. руб., в т.ч. управленческому персоналу 1 087 тыс. руб.;

- обязательства по выплате краткосрочного вознаграждения работникам – 2 117 тыс. руб.;

- начисленные на ежегодные оплачиваемые отпуска обязательства во внебюджетные фонды по социальному страхованию и обеспечению во внебюджетные фонды – 783 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу 397 тыс. руб.

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

За 9 мес. 2019 г 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.

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

	01.10.2019	01.01.2019
До востребования и на 1 день	3 395	2 831
До 30 дней	2 462	5 399
До 90 дней	1 297	7 343
До 180 дней	22	2 266
До 270 дней	21	1 986
До 1 года	30	502
Свыше 1 года	-	-
Итого прочих обязательств	7 227	20 327

5.8.3. Информация о прочих обязательствах по видам валют

	01.10.2019	01.01.2019
Прочие обязательства в валюте Российской Федерации	7 220	20 317
Прочие обязательства в иностранных валютах, в том числе по видам валют:	7	10
Доллар США	7	7
Евро	-	-
Другие валюты	-	3
Итого прочих обязательств	7 227	20 327

5.8.4. Информация о долгосрочной кредиторской задолженности

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

5.8.5. Информация об обязательствах по налогам

	01.10.2019	01.01.2019
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	790
Отложенное налоговое обязательство	1 613	1 790
в т.ч. на финансовый результат по текущей деятельности	-	-
на добавочный капитал по переоценке основных средств	1 613	1 790
Обязательства по налоговым платежам и взносам, кроме налога на прибыль,	1 223	1 035
в том числе:		
Налог на добавленную стоимость	299	374
Налог на имущество	122	69
Обязательства по начисленным взносам в ФСС, ПФР по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска	783	572
Прочие налоги и государственные пошлины	19	20
Всего обязательств по налогам	2 836	3 615

В состав обязательств за 9 месяцев 2019 г по НДС, налогу на имущество и прочим налогам входят налоговые платежи, начисленные и подлежащие уплате после отчетной даты по срокам, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации.

Сумма страховых взносов в ФСС, ПФР начислена 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 на 01.10.2019г отражена переоценка основных средств и рассчитан отложенный налог на прибыль (по переоценке основных средств) в добавочном капитале в сумме (1 613) тыс. руб.

Просроченные налоговые платежи отсутствуют.

5.9. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения.

Банк не имеет вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и неисполненных обязательств (долгов, процентов (дисконтов), просроченной задолженности, реструктурированных долгов).

Банк не выпускал векселя, и соответственно, не имеет неисполненных обязательств по ним и условиям их погашения.

5.10. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Банк не имеет вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

Уставный капитал Банка на 01.10.2019г. 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 01.10.2019г. – 179 989 тыс. руб.

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

Общая номинальная стоимость привилегированных акций на 01.10.2019г. – 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.

5.12. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

На отчетную дату Банк не имеет в балансе резервов оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов.

6.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

	01.01.2019	Начислено	Восстановлено	Списано активов за счет резерва	01.10.2019
Резерв под обесценение активов	(76 381)	(76 807)	88 973	981	(63 234)
Резерв под обесценение ссудной задолженности, с процентами и пени:	(73 972)	(39 299)	50 097	931	(62 243)
в том числе по МБК	(10 000)	(19)	-	-	(10 019)
Резерв под обесценение денежных средств на корреспондентских счетах банков-контрагентов	(285)	(21 318)	21 336	-	(267)
Резерв под обесценение прочих активов	(315)	(205)	225	50	(245)
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(1 809)	(15 985)	17 315	-	(479)
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности на 01.01.2019г. (отражено в нераспределенной прибыли)	-	1 576			1 576
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности на 01.10.2019г. (отражено на финансовый результат)	1 576	(86 879)	93 512		8 209

В отчетном периоде списана безнадежная задолженность в связи с невозможностью взыскания в сумме 981 тыс. руб. за счет сформированного по ней резерва, в том числе по ссудной задолженности и процентам 931 тыс.руб., по прочим активам 50 тыс.руб. Основные причины списания: прекращение деятельности юридического лица в связи с исключением из ЕГРЮЛ, а так же списание проблемной ссудной задолженности. При этом Банком предприняты необходимые юридические и фактические действия по взысканию задолженности по кредитным и иным договорам проблемных заемщиков/ дебиторов, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссудам.

6.2.Информация о резервах по условным обязательствам кредитного характера

	на 01.10.2019					
	1	2	3	4	5	Всего
	категория качества	категория качества	категория качества	категория качества	категория качества	
Неиспользованные кредитные линии	-	21 356	-	-	-	21 356

размер расчетного резерва	-	490	-	-	-	490
Размер фактически сформированного резерва	-	479	-	-	-	479
Корректировка резерва на возможные потери по УОКХ (А)	-	115	-	-	-	115
Корректировка резерва на возможные потери по УОКХ (П)	-		-	-	-	

на 01.01.2019						
	1	2	3	4	5	Всего
	категория качества	категория качества	категория качества	категория качества	категория качества	
Неиспользованные кредитные линии	-	56 721	-	-	-	56 721
размер расчетного резерва	-	1 821	-	-	-	1 821
размер фактически сформированного резерва	-	1 809	-	-	-	1 809
Корректировка резерва на возможные потери по УОКХ (А)	-	-	-	-	-	-
Корректировка резерва на возможные потери по УОКХ (П)	-	-	-	-	-	-

6.3. 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.

	01.10.2019	01.10.2018
Доходы от переоценки	27 161	37 492
Расходы от переоценки	(27 094)	(34 668)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	67	2 824

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

	01.10.2019	01.10.2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	35 539	31 671
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(16 481)	(15 025)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19 058	16 646

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. В составе капитала Банка нет сумм курсовых разниц, признанных в составе прочего совокупного дохода.

6.4. Информация об основных компонентах расходов по налогам

	01.10.2019	01.10.2018
Налог на прибыль	2 773	3 009
Отложенный налог на прибыль	371	(430)
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	741	658
Прочие налоги и гос.пошлина	545	722
Начисленные (уплаченные) налоги	4 430	3 959

С 01.01.2019г. изменена ставка по налогу на добавленную стоимость с 18% до 20%, за 9мес. 2019г новые налоги не вводились, ставка по налогу на прибыль не менялась и составляет: Федеральный бюджет – 3%, бюджет субъекта РФ – 17%. В ходе осуществления сверки расхода/дохода по налогу расходований не выявлено. Результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога составляет 3 747 тыс. руб. (18 736 x 20%= 3 747). Отсутствует не признанный в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль.

6.5. Информация о вознаграждении работникам

	01.10.2019	01.10.2018
Расходы на оплату труда	46 279	43 721
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	13 569	12 832
Расходы по выплате других вознаграждений работникам	-	-
Другие расходы на содержание персонала	94	682
Расходы на содержание персонала	59 942	57 235

Банк в 2019 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 – 2 595 тыс. руб., в т.ч. управленческому персоналу 1 087 тыс. руб.;
- обязательства по выплате краткосрочного вознаграждения работникам – 2 117 тыс. руб.;
- начисленные на ежегодные оплачиваемые отпуска обязательства во внебюджетные фонды по социальному страхованию и обеспечению во внебюджетные фонды – 783 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу 397 тыс. руб.

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

За 9 месяцев 2019г Банк не получил доходов (расходов) по выбытию (выбытию, списанию) основных средств, а также других доходов(расходов) от списания активов(требований) и невзысканной дебиторской задолженности ввиду отсутствия факта выбытия объектов основных средств.

В отчетном периоде Банк не проводил списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование такого списания.

В течение отчетного периода отсутствуют затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов.

6.7. Сведения об отсутствии прекращенной 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. Таким образом, финансовых результатов от прекращения деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) – нет.

За 9 месяцев 2019г Банк осуществлял выплату выходного пособия при увольнении сотрудников в связи с сокращением численности работников в сумме 77 тыс. рублей.

6.8. Информация об урегулировании судебных разбирательств.

Банк ведет активную работу по взысканию просроченной ссудной и дебиторской 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 01.10.2019г. составляет 163 тыс. руб., резерв начислен в сумме 163 тыс. руб.

В результате урегулирования судебных разбирательств за 9 месяцев 2019 год в балансе и отчете о финансовых результатах отражены доходы по погашению ссудной задолженности, в том числе госпошлина и процентные доходы по кредитным операциям в сумме 2 136 тыс. руб. (юридические лица 515 тыс. руб.; индивидуальные предприниматели 0 тыс. руб.; физические лица 1 621 тыс. руб.).

За 9 месяцев 2019 в Банк поступили денежные средства в размере 2 555 тыс. руб. в оплату просроченной кредиторской задолженности от реализации финансовым управляющим недвижимого имущества, залоговой стоимостью 1 939 тыс. руб.

6.9. Информация в отношении сделок по уступке прав требования.

За 9 месяцев 2019г. Банк не осуществлял сделки по уступке прав требования.

По состоянию на 01.10.2019г 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.

6.9.1. Политика Банка в отношении сделок по уступке прав требования

Уступка прав требования может производиться Банком с целью продажи проблемных и безнадежных ссуд, что позволяет снижать 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.

6.10. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения.

<i>Вид обеспечения</i>	01.10.2019	01.01.2019
Недвижимость	706 681	715 164
Товар в обороте	145 325	122 748
Оборудование	18 360	45 090
Автотранспорт	150 898	75 499
Прочее имущество	21 419	4 109
Поручительство	1 146 666	897 834
Итого	2 189 349	1 860 444
<i>В том числе обеспечение второй категории качества:</i>		
Недвижимость	82 070	75 024
Поручительство	8 446	2 066
Итого по второй категории качества	90 516	77 090

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 заключение 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, в соответствии с главой 6 Положения ЦБ № 590-П от 28.06.2017г. 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.

6.11. Дополнительная информация.

Чистой прибыли (чистых убытков) нет от:

- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с выделением чистой прибыли (чистых убытков) от финансовых активов и финансовых обязательств, классифицированных Банком в эту категорию при первоначальном признании или впоследствии, если для управления кредитным риском финансового обязательства используется кредитный ПФИ, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистой прибыли (чистых убытков) от финансовых активов или финансовых обязательств, предназначенных для торговли;
- финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- инвестиций в долевыми инструментами, которые по усмотрению кредитной организации классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с выделением чистой прибыли (чистых убытков), признанной (признанных в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде, и чистой прибыли (чистых убытков), реклассифицированной (реклассифицированных) при прекращении признания из накопленного прочего совокупного дохода в состав прибыли (убытков) за отчетный период;
- суммы прибыли (убытка), признанной в составе прочего совокупного дохода, и суммы, признанной в составе прибыли (убытка) за отчетный период, в отношении финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- суммы убытков от обесценения, признанную в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статью (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) отражаются убытки от обесценения;
- суммы восстановления убытков от обесценения, признанную в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статью (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) отражается восстановление данных убытков от обесценения;
- суммы убытков от обесценения по переоцененным активам, признанной в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода;
- суммы восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанную в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода;
- суммы курсовых разниц, признанной в составе прочего совокупного дохода и классифицированную как отдельный компонент собственного капитала, а также сверку суммы курсовых разниц на начало и на конец отчетного периода.

В отчетном периоде реструктуризации деятельности Банка и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию - нет.

По статьям доходов и расходов Банка отсутствует информация о выбытии инвестиций.

7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.

Совокупный финансовый результат доход Банка за 9 месяцев 2019 г. составил 18 736 тыс. руб., превысив общий совокупный доход за 9 месяцев 2018 г. на 4 900 тыс. руб. (общий совокупный доход за 9 месяцев 2018 г. – 13 836 тыс. руб.). В балансе Банка отсутствуют статьи (прочий совокупный доход), которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль.

Информация об изменении балансовой стоимости инструментов капитала за 9 месяцев 2019 год:

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало предыдущего отчетного года	180 000	5 008	17 688	9 000	22 614	234 310
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	-	-	-	-	13 836	13 836
прибыль (убыток)	-	-	-	-	13 836	13 836
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	(11 831)	-	-	(11 831)
Прочие движения	-	-	-	-	55	55
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	180 000	5 008	5 857	9 000	36 505	236 570
Данные на начало отчетного года	180 000	5 008	8 019	9 000	39 963	241 990
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	-	18 736	18 736
прибыль (убыток)	-	-	-	-	18 736	18 736
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	(705)	-	-	(705)
Прочие движения	-	-	-	-	(1 803)	(1 803)
Данные за отчетный период	180 000	5 008	7 314	9 000	56 896	258 218

7.1. Информация о сумме дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумму дивидендов в расчете на акцию.

За 9 месяцев 2019 г. дивиденды акционерам Банка не выплачивались.

Информация о базовой прибыли на одну акцию приведена ниже в таблице:

Наименование показателя	01.10.2019	01.01.2019
Базовая прибыль, тыс.руб.	18 736	17 294
Убыток	-	-
Средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении, тыс. штук	180 000	180 000
Базовая прибыль на акцию, тыс. руб.	0,10	0,10

7.2. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Сведения об обязательных нормативах представлены ниже:

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
		01.10.2019	01.01.2019
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	Минимум 6,0	22,1	21,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Минимум 8,0	34,9	36,4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50,0	408,5	250,9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	Максимум 20,0	18,4	19,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Максимум 20,0	11,2	4,0

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки с базовой лицензией 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 октября 2019г. составил 34,905% (на 01 января 2019 г.- 36,366%). В отчетном периоде банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Согласно Указанию ЦБ РФ от 08 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» банки с базовой лицензией не производят расчет показателя финансового рычага.

8. 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.

9. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

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 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, установленных 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.

Информация о причинах возникновения значимых рисков приводится в разделах, раскрывающих информацию в отношении каждого значимого риска.

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.

Система управления рисками и капиталом 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. 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.

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.

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.

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 риском – 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.

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.

Значимые риски, которым подвержена кредитная организация выявляются в результате ежегодной процедуры идентификации и оценки значимости рисков. Банком был определен перечень значимых рисков на 2019 год: кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента); рыночный риск; операционный риск; риск ликвидности; риск концентрации (в т.ч. концентрации в кредитном портфеле и в базе фондирования); процентный риск банковского портфеля.

9.1. 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 в банке 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 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 23.10.2017 г. № 611-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 соответствующим органом управления Банка;
 - организация и проведение претензионно-исковой работы в отношении недобросовестных заемщиков.

Ниже приведена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (тыс. руб.):

Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.01.19
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в т.ч.:	1 158 381	1 203 029
Активы 1-й группы риска (с коэф. риска 0%)	395 914	536 466
Резервы под активы 1-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам 1-й гр. риска	-	-
Активы 2-й гр. риска (с коэф. риска 20%)	261	259
Резервы под активы 2-й гр. риска	257	257
Кредитный риск по активам 2-й гр. риска	1	-
Активы 3-й гр. риска (с коэф. риска 50%)	-	-
Резервы под активы 3-й гр. риска	-	-
Кредитный риск по активам 3-й гр. риска	-	-
Активы 4-й гр. риска (с коэф. риска 50%)	762 206	666 304
Резервы под активы 4-й гр. риска	57 755	70 002
Кредитный риск по активам 4-й гр. риска	704 451	596 302
Кредитный риск по активам с пониженным коэф. риска	2 816	3 685
Кредитный риск по активам с повышенным коэф. риска	36 648	37 948
Кредиты на потребительские цели	41 869	28 808
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	-	-
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	-	-

9.1.1. Исходные данные, допущения и модели оценки, используемые для признания ожидаемых кредитных убытков.

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

Оценка ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев и ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

В зависимости от изменения кредитного риска с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- 1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным (низким) уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось значительное увеличение кредитного риска – рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;

- 2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с значительным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными – рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента;

- 3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные финансовые инструменты – рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента.

Значительное увеличение кредитного риска.

При оценке того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банка рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на дату оценки; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования вероятности дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска (внутренние рейтинги заемщиков) определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании.

Мониторинг предусматривает анализ следующих данных:

Заемщики – юридические лица	Заемщики – юридические и физические лица
<ul style="list-style-type: none">• Информация о заемщиках, анализируемая на периодической основе, включая финансовую отчетность.• Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности.	<ul style="list-style-type: none">• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности.• Пересмотр условий кредитных договоров.• Фактические и ожидаемые значительные изменения финансовых и экономических условий, а также условий осуществления деятельности.

Опровержение допущения о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней, в отчетном периоде в Банке отсутствует.

Кредитно-обесцененные активы.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Определение дефолта.

При определении величины ожидаемых кредитных убытков Банк использует определение дефолта. Банк рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заемщика есть существенная задолженность, которая просрочена более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств является маловероятным:
 - Банк классифицирует задолженность с расчетным резервом более 50%, рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России № 590-П;
 - Банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга;
 - Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;

–наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении заемщика по возврату задолженности, либо Банк или третьи лица, о чем стало известно Банку, подали заявление на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

Прогнозная информация, включая макроэкономические данные.

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

Влияние макроэкономических факторов определяется на уровне отрасли, в которой осуществляет свою основную деятельность заемщик. Влияние отрасли определяется посредством коэффициента бета, информация о котором публикуется в открытых источниках.

9.1.2. Информация о подверженности кредитному риску.

Информация о подверженности финансовых активов кредитному риску и сумме ожидаемых кредитных убытков на 01.10.2019 г.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Валовая балансовая стоимость активов			
Стадия 1	293 564	108 010	401 574
Стадия 2	277 390	151	277 541
Стадия 3	25 994	14 841	40 835
Итого валовая балансовая стоимость активов	596 948	123 002	719 950
Ожидаемые кредитные убытки			
Стадия 1	4 760	5 469	10 229
Стадия 2	7 103	127	7 230
Стадия 3	12 391	13 427	25 818
Итого ожидаемые кредитные убытки	24 254	19 023	43 277
Итого балансовая стоимость финансовых активов	572 694	103 979	676 673

Информация о подверженности финансовых активов кредитному риску и сумме ожидаемых кредитных убытков на 01.01.2019 г.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Валовая балансовая стоимость активов			
Стадия 1	147 953	101 040	248 993
Стадия 2	336 472	-	336 472
Стадия 3	15 917	23 676	39 593
Итого валовая балансовая стоимость активов	500 342	124 716	625 058
Ожидаемые кредитные убытки			
Стадия 1	1 730	4 569	6 299
Стадия 2	25 181	-	25 181
Стадия 3	11 380	20 942	32 322
Итого ожидаемые кредитные убытки	38 291	25 511	63 802
Итого балансовая стоимость финансовых активов	462 051	99 205	561 256

Информация о подверженности обязательств по предоставлению кредита кредитному риску и сумме ожидаемых кредитных убытков на 01.10.2019 г.

	Обязательства по предоставлению кредита юридическим лицам	Обязательства по предоставлению кредита физическим лицам	Итого
Валовая стоимость обязательств			
Стадия 1	5 233	-	5 233
Стадия 2	16 123	-	16 123
Стадия 3	-	-	-
Итого валовая стоимость обязательств	21 356	-	21 356
Ожидаемые кредитные убытки			
Стадия 1	43	-	43
Стадия 2	551	-	551

Стадия 3	-	-	-
Итого ожидаемые кредитные убытки	594	-	594
Итого стоимость обязательств	20 762	-	20 765

Информация о подверженности обязательств по предоставлению кредита кредитному риску и сумме ожидаемых кредитных убытков на 01.01.2019 г.

	Обязательства по предоставлению кредита юридическим лицам	Обязательства по предоставлению кредита физическим лицам	Итого
Валовая стоимость обязательств			
Стадия 1	13 252	-	13 252
Стадия 2	43 469	-	43 469
Стадия 3	-	-	-
Итого валовая стоимость обязательств	56 721	-	56 721
Ожидаемые кредитные убытки			
Стадия 1	80	-	80
Стадия 2	2 918	-	2 918
Стадия 3	-	-	-
Итого ожидаемые кредитные убытки	2 998	-	2 998
Итого стоимость обязательств	53 723	-	53 723

9.1.3. Изменения оценочного резерва под убытки.

Информация об изменении оценочного резерва под убытки по кредитам юридическим лицам.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по кредитам, признанным кредитно-обесцененными	
Резерв под ОКУ по состоянию на 01.01.2019	1 730	25 181	11 380	38 291
Перевод в Стадию 1	205	(205)	-	-
Перевод в Стадию 2	(2 894)	2 894	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(2 080)	2 080	-
Создание/приобретение новых финансовых активов	5 662	-	-	5 662
Прекращение признания финансовых активов (включая их списание)	(660)	(3 323)	(1 197)	(5 180)
Прочие движения	717	(15 364)	128	(14 519)
Резерв под ОКУ по состоянию на 01.10.2019	4 760	7 103	12 391	24 254

Информация об изменении оценочного резерва под убытки по кредитам физическим лицам.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по кредитам, признанным кредитно-обесцененными	
Резерв под ОКУ по состоянию на 01.01.2019	4 569	-	20 942	25 511
Перевод в Стадию 1	401	-	(401)	-
Перевод в Стадию 2	(127)	127	-	-
Перевод в Стадию 3	(2 996)	-	2 996	-
Создание/приобретение новых финансовых активов	2 039	-	-	2 039
Прекращение признания финансовых активов (включая их списание)	(795)	-	(554)	(1 349)

списание)				
Прочие движения	2 378	-	(9 556)	(7 178)
Резерв под ОКУ по состоянию на 01.10.2019	5 469	127	13 427	19 023

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным за 9 месяцев 2019 г., составила 8 655 тыс. руб., в том числе сумма ОКУ по обязательствам по предоставлению кредитов – 3 136 тыс. руб.

9.1.4. Изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов.

Информация об изменении валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по кредитам, признанным кредитно-обесцененными	
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2019	147 953	336 472	15 917	500 342
Перевод в Стадию 1	75 246	(75 246)	-	-
Перевод в Стадию 2	(148 912)	148 912	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(15 467)	15 467	-
Создание/приобретение новых финансовых активов	278 664	-	-	278 664
Прекращение признания финансовых активов (включая их списание)	(50 114)	(103 002)	(1 560)	(154 676)
Изменение предусмотренных договором денежных потоков, не приводящее к прекращению признания активов	-	-	-	-
Прочие движения	(9 273)	(14 279)	(3 830)	(27 382)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01.10.2019	293 564	277 390	25 994	596 948

Информация об изменении валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по кредитам, признанным кредитно-обесцененными	
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2019	101 040	-	23 676	124 716
Перевод в Стадию 1	7 640	-	(7 640)	-
Перевод в Стадию 2	(151)	151	-	-
Перевод в Стадию 3	(3 525)	-	3 525	-
Создание/приобретение новых финансовых активов	36 881	-	-	36 881
Прекращение признания финансовых активов (включая их списание)	(17 585)	-	(651)	(18 236)
Изменение предусмотренных договором денежных потоков, не	-	-	-	-

приводящее к прекращению признания активов				
Прочие движения	(16 290)	-	(4 069)	(20 359)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01.10.2019	108 010	151	14 841	123 002

9.1.5. Информация о подверженности кредитному риску по видам экономической деятельности и географическим зонам.

Информация о подверженности кредитному риску по предоставленным кредитам по видам экономической деятельности на 01.10.2019 г.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по кредитам, признанным кредитно-обесцененными	
Валовая балансовая стоимость активов				
Рыболовство и рыбоводство	3 030	10 110	-	13 140
Обработывающие производства	11 902	45 948	-	57 850
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	-	-	15 467	15 467
Строительство	139 146	2 078	-	141 224
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	73 922	163 163	-	237 085
Транспортировка и хранение	50 395	187	720	51 302
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	5 000	33 904	-	38 904
Прочие виды деятельности	10 169	22 000	9 807	41 976
Физические лица	108 010	151	14 841	123 002
Итого валовая балансовая стоимость активов	401 574	277 541	40 835	719 950
Ожидаемые кредитные убытки				
Рыболовство и рыбоводство	28	32	-	60
Обработывающие производства	240	1 191	-	1 431
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	-	-	2 080	2 080
Строительство	946	41	-	987
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	2 541	5 129	-	7 670
Транспортировка и хранение	440	5	504	949
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	56	347	-	403
Прочие виды деятельности	509	358	9 807	10 674
Физические лица	5 469	127	13 427	19 023
Итого ожидаемые кредитные убытки	10 229	7 230	25 818	43 277
Итого балансовая стоимость финансовых активов	391 345	270 311	15 017	676 673

Информация о подверженности кредитному риску по предоставленным кредитам по видам экономической деятельности на 01.01.2019 г.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по кредитам, признанным кредитно-обесцененными	
Валовая балансовая стоимость активов				
Рыболовство и рыбоводство	5 910	-	-	5 910
Обрабатывающие производства	-	14 357	-	14 357
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	-	50 000	-	50 000
Строительство	2 951	139 602	-	142 553
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	138 476	76 934	560	215 970
Транспортировка и хранение	616	3 397	1 521	5 534
Деятельность гостиниц и предприятий обществен- ного питания	-	52 182	-	52 182
Прочие виды деятельности	-	-	13 836	13 836
Физические лица	101 040	-	23 676	124 716
Итого валовая балансовая стоимость активов	248 993	336 472	39 593	625 058
Ожидаемые кредитные убытки				
Рыболовство и рыбоводство	37	-	-	37
Обрабатывающие производства	-	1 300	-	1 300
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	-	2 070	-	2 070
Строительство	89	7 477	-	7 566
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 576	9 852	476	11 904
Транспортировка и хранение	28	182	1 080	1 290
Деятельность гостиниц и предприятий обществен- ного питания	-	4 300	-	4 300
Прочие виды деятельности	-	-	9 824	9 824
Физические лица	4 569	-	20 942	25 511
Итого ожидаемые кредитные убытки	6 299	25 181	32 322	63 802
Итого балансовая стоимость финансовых активов	242 694	311 291	7 271	561 256

Информация о подверженности кредитному риску по предоставленным кредитам по географическим зонам на 01.10.2019 г.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по кредитам, признанным кредитно-обесцененными	
Валовая балансовая стоимость активов				
Приморский край	401 574	240 117	35 879	677 570
г. Москва	-	-	3 393	3 393
Московская область	-	-	1 563	1 563
Чукотский автономный округ	-	37 424	-	37 424
Итого валовая балансовая стоимость активов	401 574	277 541	40 835	719 950

Ожидаемые кредитные убытки				
Приморский край	10 229	6 160	21 481	37 870
г. Москва	-	-	2 884	2 884
Московская область	-	-	1 453	1 453
Чукотский автономный округ	-	1 070	-	1 070
Итого ожидаемые кредитные убытки	10 229	7 230	25 818	43 277
Итого балансовая стоимость финансовых активов	391 345	270 311	15 017	676 673

Информация о подверженности кредитному риску по предоставленным кредитам по географическим зонам на 01.01.2019 г.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по кредитам, признанным кредитно-обесцененными	
Валовая балансовая стоимость активов				
Приморский край	245 694	336 472	37 652	619 818
г. Москва	3 299	-	378	3 677
Московская область	-	-	1 563	1 563
Итого валовая балансовая стоимость активов	248 993	336 472	39 593	625 058
Ожидаемые кредитные убытки				
Приморский край	6 150	25 181	30 547	61 878
г. Москва	149	-	322	471
Московская область	-	-	1 453	1 453
Итого ожидаемые кредитные убытки	6 299	25 181	32 322	63 802
Итого балансовая стоимость финансовых активов	242 694	311 291	7 271	561 256

Финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания, в Банке отсутствуют.

9.1.6. При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала)

Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала.

9.2. 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).

Товарный риск банка представлен рыночным риском в отношении полученного в обеспечение по балансовым активам и внебалансовым обязательствам залога в виде товаров.

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:

	01.10.2019	01.01.2019
Процентный риск	-	-
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	10 570	19 862

Товарный риск	6 075	31 917
Рыночный риск	16 645	51 779

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».

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.

9.3. 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 понесения 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; 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.

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 управлением 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 нормативы ликвидности. Их значения на отчетную дату составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) - 167,97% (на 01.01.19 - 349,90%) – минимальное значение 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3) – 408,54% (на 01.01.19 - 250,93%) – минимальное значение 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 18,54% (на 01.01.19 - 17,23%) – максимальное значение 120%.

Для Банка, как банка с базовой лицензией, Н2 и Н4 не являются обязательными нормативами. Однако, в целях управления риском ликвидности расчет данных нормативов используется Банком для контроля состояния мгновенной и долгосрочной ликвидности.

Ликвидные активы банка на отчетную дату составляют 438 059 тыс. руб., в том числе депозиты в Банке России – 327 250 тыс. руб.

В таблице далее представлена информация о результатах распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) на 01.10.2019 г. (на основании данных ф. 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», составляемой в порядке, установленном Указанием ЦБ РФ от 08.10.2018 г. № 4927-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	85 596	85 596	85 596	85 596	85 596	85 596	85 596
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	132 885	333 152	333 152	335 493	353 109	416 764	610 219
Прочие активы	621	752	779	829	863	1 428	1 461
Итого ликвидных активов	219 102	419 500	419 527	421 918	439 568	503 788	697 276
Пассивы							
Средства клиентов	212 808	215 271	222 059	225 808	232 132	353 583	576 283

Прочие обязательства	5 619	5 652	5 652	5 662	5 763	7 181	7 202
Итого обязательств	218 427	220 923	227 711	231 470	237 895	360 764	583 485
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	21 356	21 356	21 356	21 356	21 356	21 356	21 356
Избыток (дефицит) ликвидности	(20 681)	177 221	170 460	169 092	180 317	121 668	92 435
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	(9,5)	80,2	74,9	73,1	75,8	33,7	15,8

(продолжение таблицы)

Финансовые инструменты	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы			
Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	85 596	85 596	85 596
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	729 859	821 472	1 040 939
Прочие активы	1 484	1 517	1 517
Итого ликвидных активов	816 939	908 585	1 128 052
Пассивы			
Средства клиентов	643 028	758 507	960 530
Прочие обязательства	7 223	7 253	7 253
Итого обязательств	650 251	765 760	967 783
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	21 356	21 356	21 356
Избыток (дефицит) ликвидности	145 332	121 469	138 913
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	22,4	15,9	14,4

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 01.01.2019 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	118 489	118 489	118 489	118 489	118 489	118 489	118 489
Ссудная и приравненная к ней задолженность	459 640	459 640	459 756	459 758	461 540	525 606	655 783
Прочие активы	614	614	616	657	657	1 113	1 189
Итого ликвидных активов	578 743	578 743	578 861	578 904	580 686	645 228	775 461
Пассивы							
Средства клиентов	279 290	284 008	284 008	309 922	353 546	497 165	575 537
Прочие обязательства	2 827	2 827	2 993	2 993	3 119	4 226	4 288

Итого обязательств	282 117	286 835	287 001	312 915	356 665	501 391	579 825
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	56 721	56 721	56 721	56 721	56 721	56 721	56 721
Избыток (дефицит) ликвидности	239 905	235 187	235 139	209 268	167 300	87 116	138 915
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	85,0	82,0	81,9	66,9	46,9	17,4	24,0

(продолжение таблицы)

Финансовые инструменты	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы			
Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	118 489	118 489	118 489
Ссудная и приравненная к ней задолженность	728 343	821 066	1 021 307
Прочие активы	1 190	1 204	1 204
Итого ликвидных активов	848 022	940 759	1 141 000
Пассивы			
Средства клиентов	689 451	821 632	1 030 804
Прочие обязательства	4 306	4 347	4 347
Итого обязательств	693 757	825 979	1 035 151
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	56 721	56 721	56 721
Избыток (дефицит) ликвидности	97 544	58 059	49 128
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	14,1	7,0	4,7

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.

Информация о концентрации в составе привлеченных средств (базы фондирования) Банка.

В целях выявления, измерения и мониторинга риска концентрации в составе привлеченных средств Банк использует совокупность следующих показателей риска концентрации.

Показатель концентрации риска на одного кредитора / вкладчика (группу связанных кредиторов / вкладчиков) - на 01.10.2019 г. составляет 4% от величины обязательств Банка, что соответствует установленному лимиту риска концентрации (менее 20%).

Показатель концентрации риска на крупных кредиторов и вкладчиков - на 01.10.2019 г. составляет 0% от величины ликвидных активов Банка, что соответствует установленному лимиту риска концентрации (не более 50%). В Банке отсутствуют обязательства по кредиторам и вкладчикам, доля которых в совокупной величине аналогичных обязательств составляет 10% и более.

Показатель концентрации риска на один тип источника ликвидности - на 01.10.2019 г. составляет 63% от общего объема привлеченных средств Банка, что соответствует установленному лимиту риска концентрации (менее 70%). Максимальный объем привлеченных средств по одному типу инструментов привлечения (источнику ликвидности) представлен вкладами физических лиц.

9.4. 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 01.10.2019 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	31 379	12 919	629	3 386	48 313
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	20 161	-	-	-	20 161
Средства в кредитных организациях	501	18 625	35	242	19 403
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 004 187	-	-	-	1 004 187
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	99	-	-	-	99
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	33 312	-	-	-	33 312
Прочие активы	1 016	-	-	-	1 016
Итого активов	1 090 655	31 544	664	3 628	1 126 491
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	833 617	25 165	46	11	858 839
Вклады (средства) физических лиц	548 199	7 677	43	11	555 930
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1 613	-	-	-	1 613
Прочие обязательства	7 194	33	-	-	7 227
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	594	-	-	-	594
Итого обязательств	843 018	25 198	46	11	868 273
Чистая балансовая позиция	247 637	6 346	618	3 617	258 218

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 01.01.2019 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	41 810	20 463	2 198	5 062	69 533
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской	9 764	-	-	-	9 764

Федерации					
Средства в кредитных организациях	487	40 327	35	575	41 424
Чистая ссудная задолженность	1 018 642	-	-	-	1 018 642
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	470	-	-	-	470
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	33 033	-	-	-	33 033
Прочие активы	1 396	17	-	-	1 413
Итого активов	1 105 602	60 807	2 233	5 637	1 174 279
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	858 793	48 265	56	459	907 573
Вклады (средства) физических лиц	550 052	11 275	53	12	561 392
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	790	-	-	-	790
Отложенные налоговые обязательства	1 790	-	-	-	1 790
Прочие обязательства	20 320	7	-	-	20 327
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 809	-	-	-	1 809
Итого обязательств	883 502	48 272	56	459	932 289
Чистая балансовая позиция	222 100	12 535	2 177	5 178	241 990

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:

	01.10.2019 г.		01.01.2019 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%	635	508	1 254	1 003
Ослабление доллара США на 10%	(635)	(508)	(1 254)	(1 003)
Укрепление евро на 10%	62	50	218	174
Ослабление евро на 10%	(62)	(50)	(218)	(174)
Укрепление прочих валют на 10%	362	290	518	414
Ослабление прочих валют на 10%	(362)	(290)	(518)	(414)

9.5. 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 08.10.2018 г. № 4927-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 01.10.2019 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					
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	16 799	-	-	-	-
Ссудная задолженность	364 161	68 231	201 117	203 443	243 421
Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок	380 960	68 231	201 117	203 443	243 421
Пассивы					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	79 822	121 430	222 683	182 206	202 023
Прочие пассивы	-	-	-	-	-
Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок	79 822	121 430	222 683	182 206	202 023
Чистый разрыв (ГЭП) по сроку до пересмотра процентных ставок	301 138	(53 199)	(21 566)	21 237	X

В таблице далее представлена информация об объеме и структуре финансовых инструментов банка, чувствительных к изменению процентной ставки, на 01.01.2019 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					
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	37 454	-	-	-	-
Ссудная задолженность	469 185	60 494	130 634	164 492	197 023
Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок	506 639	60 494	130 634	164 492	197 023
Пассивы					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	197 482	143 606	78 357	246 081	209 172
Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок	197 482	143 606	78 357	246 081	209 172
Чистый разрыв (ГЭП) по сроку до пересмотра процентных ставок	309 157	(83 112)	52 277	(81 589)	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).

Ниже приведены результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банка в разрезе значимых видов валют.

**Результаты оценки изменения чистого процентного дохода
исходя из допущения изменения уровня процентных ставок
на 200 базисных пунктов на горизонте один год
на 01.10.2019 г.**

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+200 базисных пунктов	5 772	(887)	(270)	106
<i>в % от собственных средств</i>	<i>1,57</i>	<i>(0,24)</i>	<i>(0,07)</i>	<i>0,03</i>
в рублях	5 598	(887)	(270)	106
- 200 базисных пунктов	(5 772)	887	270	(106)
<i>в % от собственных средств</i>	<i>(1,57)</i>	<i>0,24</i>	<i>0,07</i>	<i>(0,03)</i>
в рублях	(5 598)	887	270	(106)

**Результаты оценки изменения чистого процентного дохода
исходя из допущения изменения уровня процентных ставок
на 200 базисных пунктов на горизонте один год
на 01.01.2019 г.**

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+200 базисных пунктов	5 925	(1 385)	653	(408)
<i>в % от собственных средств</i>	<i>1,65</i>	<i>(0,39)</i>	<i>(0,18)</i>	<i>(0,11)</i>
в рублях	5 424	(1 385)	653	(408)
- 200 базисных пунктов	(5 925)	1 385	(653)	408
<i>в % от собственных средств</i>	<i>(1,65)</i>	<i>0,39</i>	<i>0,18</i>	<i>0,11</i>
в рублях	(5 424)	1 385	(653)	408

9.6. Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, 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.

При оценке операционного риска банк использует базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Ниже приведена информации о размере требований к капиталу в отношении операционного риска банка.

**Размер требований к капиталу в отношении операционного риска
и величина доходов, используемых для целей расчета
требований капитала на покрытие операционного риска**

Наименование показателя	01.10.2019 г.	01.01.2019 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	19 876	21 725
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	132 509	144 831
чистые процентные доходы	82 211	91 477
чистые непроцентные доходы	50 298	53 354

9.7 Операции хеджирования.

В деятельности Банка нет операций хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств и хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения).

9.8. Дополнительная информация.

За 9 месяцев 2019г Банком получены доходы от операций с клиентами по отдельным направлениям деятельности:

	01.10.2019	01.10.2018
Процентные доходы от кредитных операций, по кредитам:	80 405	86 341
-Кредитных организаций	18 951	10 574
-Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	49 980	63 943
-Физических лиц	11 474	11 824
Комиссионные доходы по кредитам	2 579	2 523
Доходы от операций с иностранной валютой	35 539	31 671
Комиссионные доходы	23 277	19 508
Прочие доходы	3 917	2 384
Всего доходов от операций с КЛИЕНТАМИ	145 717	142 427

Общий размер доходов Банка, полученных от операций с клиентами за 9 месяцев 2019 г. составил 145 717 тыс. руб., что больше доходов, полученных за аналогичный период прошлого года 142 427 тыс. руб.) на 3 290 тыс. руб. (2,3%). Рост доходов от операций с клиентами обусловлен увеличением доходов от операций с иностранной валютой на 3 868 тыс. руб. (12,2%), за 9 месяцев 2019 г. получено 35 539 тыс. руб., а за аналогичный период прошлого года 31 671 тыс. руб., а также суммы комиссионных доходов, которая за отчетный период составила 23 277 тыс. руб., что больше суммы комиссионных доходов, полученных за месяцев 2018 г. (19 508 тыс. руб.) на 3 769 тыс. руб. или 19,3%, сумма прочих доходов (3 917 тыс. руб.), полученных за 9 месяцев 2019 г., увеличилась в сравнении с аналогичным периодом прошлого года (2 384 тыс. руб.) на 1 533 тыс. руб. (на 64,3%). Одновременно с этим, самая весомая статья в совокупном объеме доходов – процентные доходы от кредитных операций, снизилась на 5 936 тыс. руб. (или 6,9%), в связи со снижением процентных ставок по кредитам, а также размещением свободных средств в депозиты Банка России.

У Банка нет крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 % от общих доходов Банка.

10. Информация об управлении 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.

Банк при оценке достаточности капитала руководствуется методами, установленными Инструкцией Банка России от 06.12.17 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», направленными на обеспечение поддержания величины капитала не ниже уровня, установленного Банком России: достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) – не менее 8%, достаточность основного капитала (Н1.2) – не менее 6%.

Кроме того, оценка достаточности капитала Банка осуществляется в рамках оценки склонности к риску Банка, предусматривающей постоянный контроль за соблюдением целевых показателей собственных средств (капитала) и уровня их достаточности, утвержденных решением Совета директоров в Стратегии управления рисками и капиталом на 2019 г.: достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) – не менее 15%, достаточность основного капитала (Н1.2) – не менее 9%, достаточность капитала ВПОДК (достаточность капитала на покрытие всех значимых рисков, с учетом результатов стресс – тестирования и планов развития бизнеса) – не менее 12%.

В отчетном периоде Банком ежедневно соблюдались требования Банка России к достаточности собственных средств (капитала) и целевые значения склонности к риску Банка, установленные Советом директоров кредитной организации.

За 9 месяцев 2019 г. расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» 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

	01.10.2019	01.01.2019
Базовый капитал	230 129	214 255
Основной капитал	230 129	214 255
Дополнительный капитал	136 769	144 356
Итого нормативного капитала	366 898	358 611

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива Н1.2 и Н1.0, рассчитанных с учетом уровня риска по планируемым активным операциям, предельно допустимым значениям, установленным Банком России и внутренними документами банка по управлению рисками.

Раздел 1.1. ф. 0409808 Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента на отчетную дату	Стоимость инструмента на начало отчетного периода
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	185 007	185 007
1.1	обыкновенными акциями (долями)	184 997	184 997
1.2	привилегированными акциями	10	10
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	39 554	22 669
2.1	прошлых лет	39 554	22 669
2.2	отчетного года	0	0

3	Резервный фонд	9 000	9 000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	233 561	216 676
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	3 432	2 421
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)	0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	230 129	214 255
7	Источники добавочного капитала	0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)	0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	230 129	214 255
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	136 769	144 356
11.1	Резервы на возможные потери	0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	136 769	144 356
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	366 898	358 611
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	1 042 205	976 302
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 051 132	986 111

11. 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.

12. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Банк не является участником группы, не имеет дочерних и/или зависимых организаций, не имеет участия в других организациях. Банк не выкупал у акционеров собственные акции.

Основной акционер Банка - физическое лицо, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится ПАО КБ «САММИТ БАНК» имеет 98,38% акций Банка. Также к связанным лицам относятся основной управленческий персонал (члены Совета директоров, Правления, иные лица, уполномоченные и ответственные за планирование, управление и контроль деятельности организации, прямо или косвенно), другие связанные стороны (юридические лица, физические лица – близкие родственники связанных сторон, прочие связанные лица).

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 9 месяцев 2019г отражены доходы и расходы от операций (от сделок) со связанными сторонами в части процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам – не кредитным организациям; процентных расходов, в том числе по привлеченным

вкладам физических лиц, субординированному займу, привлеченным средствам юридических лиц; доходов, расходов от операций с иностранной валютой; комиссионных доходов; операционных расходов.

Банк не совершал операций (сделок) со связанными сторонами в части: размещенных субординированных кредитов, предоставленных и 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.

За 9 месяцев 2019г 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.

12.1. Информация по субординированному займу.

По состоянию на 01.10.2019 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 суборд/займа в общей сумме средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.10.2019г. составляет 13,97 %, доля в пассивах банка – 7,63 %. Сумма процентных расходов по субординированному займу за 9 месяцев 2019г составила 6 283 тыс. руб., доля в процентных расходах – 17,71 %, доля в расходах банка – 1,9 %.

12.2. 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:

	01.10.2019	01.01.2019
Процентные доходы по кредитам связанным сторонам	4 106	1 394
Основной акционер	573	410
Основной управленческий персонал	529	456
Другие связанные стороны	335	528
Юридические лица	2 669	-

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам по состоянию на 01.10.2019г. составила 54 200 тыс. руб., их них основному акционеру – 5 249 тыс. руб., основному управленческому персоналу – 8 395 тыс. руб., прочие связанным сторонам – 3 132 тыс. руб., юридическим лицам - 37 424 тыс. руб. Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам за 9 месяцев 2019 года составила 43 152 тыс. руб., их них основному акционеру – 0 тыс. руб., основному управленческому персоналу – 3 565 тыс. руб., другим связанным сторонам – 35 тыс. руб., юридическим лицам – 39 552 тыс. руб.

Банковские гарантии связанным с банком сторонам по состоянию на 01.10.2019 г. отсутствуют, как и по состоянию на 01.10.2018г. За 9 месяцев 2019 года связанным с банком сторонам банковские гарантии не выдавались, также банковские гарантии не выдавались связанным с банком сторонам за аналогичный период 2018г.

Неиспользованные кредитные линии связанным заемщикам составляют на 01.10.2019г. - 0 тыс. руб.

Сумма резерва по выданным кредитам связанным с банком сторонам по состоянию на 01.10.2019г. составила 1 858 тыс. руб. (на 01.10.2018г. составила 1 032 тыс. руб.), в том числе по внебалансовым обязательствам – 0 тыс. руб.

Просроченная задолженность по связанным с банком сторонам по состоянию на 01.10.2019г. отсутствует.

В качестве залога по кредитам, предоставленным связанным с банком сторонами, в течение 9 месяцев 2019 года выступали: недвижимое имущество, автотранспорт, поручительство физических лиц (в течение 9 месяцев 2018 года – недвижимое имущество, автотранспорт, поручительство физических лиц).

По состоянию на 01.10.2019г. в качестве залога по кредитам связанных с банком сторон принято:

по управленческому персоналу - недвижимое имущество на сумму 15 474 тыс. руб.,

- автотранспорт на сумму 3 141 тыс. руб.

по прочим связанным сторонам - недвижимое имущество на сумму 3 600 тыс. руб.,

- автотранспорт на сумму 1 595 тыс. руб.

по юридическим лицам

- недвижимое имущество на сумму 37 007 тыс. руб.,

- поручительство на сумму 80 000 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.

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

	01.10.2019	01.01.2019
Объем средств на счетах клиентов связанных сторон, в том числе субординированный заем	132 660	145 450
Основной акционер	120 731	120 721
Основной управленческий персонал	2 325	1 911
Другие связанные стороны	2 887	4 182
Юридические лица	6 717	18 636
Процентные расходы по привлеченным средствам от связанных сторон, в том числе по субординированному займу	6 814	8 907
Основной акционер	6 283	8 400
Основной управленческий персонал	166	119
Другие связанные стороны	14	5
Юридические лица	351	383
Операционные доходы от сделок со связанными сторонами	354	417
Основной акционер	0	1
Основной управленческий персонал	48	48
Другие связанные стороны	17	44
Юридические лица	289	324
Операционные расходы от сделок со связанными сторонами	6 210	8 280
Основной акционер	-	-
Основной управленческий персонал	-	-
Другие связанные стороны	6 210	8 280

В операционных расходах отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2019г отражены расходы по договору со связанным с Банком лицом по аренде недвижимого имущества (здания банка).

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

За 9 месяцев 2019 года связанными сторонами были совершены валютно-обменные операции на сумму 4 тыс. долларов США (9 месяцев 2018 года – 51,7 тыс. долларов США и 1 000 Китайских юаней).

12.5 Информация о величине выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу

При анализе выплат (вознаграждений) сотрудникам, в целях раскрытия информации в отчете за 9 месяцев 2019г 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.

	01.10.2019	Доля в общем объеме выплат	01.01.2019	Доля в общем объеме выплат
Объем фиксированной части оплаты труда	59 848	100%	77 889	100%
<i>из них основному управленческому персоналу</i>	28 008	47%	36 935	47%
Объем нефиксированной части оплаты труда	-	-	-	-
<i>из них основному управленческому персоналу</i>	-	-	-	-

Общая величина выплат персоналу	59 848	100%	77 889	100%
<i>из них основному управленческому персоналу</i>	<i>28 008</i>	<i>47%</i>	<i>36 935</i>	<i>47%</i>
Численность	82	100%	80	100%
<i>из них основного управленческого персонала</i>	<i>23</i>	<i>28%</i>	<i>22</i>	<i>28%</i>

За 9 месяцев 2019 года Банк не учитывал отсроченные вознаграждения и корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

В состав основного управленческого персонала 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. В Банке отсутствуют долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, подлежащие выплате по истечении 3 месяцев после отчетной даты, а именно: 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.

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.

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 за 9 месяцев 2019 г. 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 отчетном периоде 2019 года рассмотрел: Заключение о соблюдении принципов оплаты труда ПАО КБ «САММИТ БАНК» за 2018 г.; Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка и принятие решения о сохранении/пересмотре внутренних документов банка, определяющих политику в области оплаты труда; утверждение изменений и дополнений в Положение о политике оплаты труда ПАО КБ «САММИТ БАНК», документов разработанных в соответствии с политикой оплаты труда. Проверка Службы внутреннего аудита по вопросу системы оплаты труда осуществляется один раз в 3 года: проведена в соответствии с планом работы СВА на 2019 год.

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 отчетном периоде 2019 года 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 2018г и отчетном периоде 2019г 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 комплаенса 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.

В отчетном периоде 2019 года 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 9 месяцев 2019 г Банк выплачивал выходное пособие в связи с сокращением численности работников в сумме 77 тыс. рублей.

Общий размер выплат по видам выплат за 9 мес. 2019 год:

	Численность работников	Размер фиксированного вознаграждения	Размер нефиксированного вознаграждения	Общий размер выплат
I группа работников	15	20 028	-	20 028
II группа работников	8	7 980	-	7 980
III группа работников	61	31 840	-	31 840
Всего	82	59 848	-	59 848

12.6. Дополнительная информация.

Банк не является участником банковской группы, следовательно, отношения Банка с банковской группой и участниками банковской группы отсутствуют.

Банк не принимает участия в других организациях.

На балансе Банка нет собственных выкупленных акций, так как не осуществляет операции по выкупу собственных долевых инструментов у связанных сторон.

Государственные органы, осуществляющие контроль, совместный контроль или имеющие значительное влияние на банк или связанную с ним организацию, не являются связанными сторонами Банка.

13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.

Банк не имеет программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности с фиксируемыми и не фиксируемыми платежами, а так же совместных программ нескольких работодателей.

14. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

ПАО КБ «САММИТ БАНК» не осуществляет выплату на основе долевых инструментов (акций), так как акции банка не обращаются на открытом рынке (местной или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке ценных бумаг, включая местные и региональные рынки) отсутствует средневзвешенная справедливая стоимость.

15. Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде ПАО КБ САММИТ БАНК не совершал операций по объединению бизнесов.

16. Информация о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

ПАО КБ «САММИТ БАНК» не рассчитывает разводненную 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).

Президент банка



С.В. Бененов

Главный бухгалтер



Г.А. Агеева

«12 » ноября 2019г.

