

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
публичного акционерного общества коммерческого банка "САММИТ БАНК"
(ПАО КБ "САММИТ БАНК")
за 2018 год**

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 некорректирующих событий после отчетной даты	13
5	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	13
6	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	25
7	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	29
8	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	30
9	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	31
10	Информация об управлении капиталом	47
11	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	49
12	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	49
13	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации	54
14	Информация о выплатах на основе долевых инструментов	54
15	Информация об объединении бизнесов	54
16	Информация о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию	54

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 организацией): Российская Федерация, 690106, г. Владивосток, пр-т Красного Знамени, 3. Изменение фактического адреса кредитной организации произошло 24 апреля 2015 года на основании решения внеочередного общего собрания акционеров Банка (Протокол № 3 от 10.12.2014г.)

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

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

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 01.10.2018г. Банк не имеет филиалов.

По состоянию на 01.10.2018г. Банк имеет внутренние структурные подразделения:

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

•Операционная касса вне кассового узла №5 ПАО КБ «САММИТ БАНК», 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.

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 – 2018год (с 01.01.2018г. по 31.12.2018г.). 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.

В период с 01 января 2018г по 06.08.2018г Банк осуществлял свою деятельность на основании лицензий:
Лицензия Банка России №85 от 21.08.2015г. (без ограничения срока действия) на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

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

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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, значительную часть которых составляют предприятия торговли и строительство. 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 в возрасте от 30 до 60 лет со средним уровнем дохода. 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;
- валюто - 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 в 2018г. показало, что большинство клиентов - юридических лиц занято в сфере оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования, а также в области транспорта и связи, строительной отрасли, осуществления операций с недвижимым имуществом.

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 2018 г. являются:

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

2.2. Информация об основных факторах, определяющих 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.

В 2018 году важным событием стало разделение банковской системы на с «универсальной» и с «базовой» лицензиями, в зависимости от размера их собственных средств (капитала). Банки, имеющие собственные средства в 1 млрд. руб. и более, сохранили право оставаться на рынке с «универсальной» лицензией, продолжая выполнять весь спектр банковских операций, а банки с капиталом менее 1 млрд. руб., получили «базовую» лицензию, с ограничением видов выполняемых операций и уменьшением количества нормативов, обязательных для выполнения. Послабление Банком России требований к банкам с «базовой» лицензией не изменило общей картины банковской системы, тяготеющей к усилению концентрации капитала и активов в небольшой группе банков с участием государства. Так, первые 20 банков держат более 80% банковских активов, а на остальную часть банковской системы, а это чуть более 400 кредитных организаций, приходится менее 20% ресурсной базы. Руководство Банка России обещает «поддерживать» институт небольших региональных банков, так как именно такие кредитные организации наиболее качественно могут обслуживать немаловажный сегмент нашей экономики – индивидуальных предпринимателей и малый бизнес.

По оценке Росстата, прирост ВВП за 2018 год составил 2,3%, что выше прогноза Банка России в 1,5–2%. Однако в последние месяцы 2018 года рост деловой активности замедлился. В декабре снизились темпы роста промышленного производства, объема строительных работ, реальной заработной платы и оборота розничной торговли. Банк России сохраняет прогноз темпов роста ВВП в 1,2–1,7% в 2019 году. Повышение НДС может оказать небольшое сдерживающее влияние на деловую активность, преимущественно в начале года. Дополнительные полученные бюджетные средства уже в 2019 году будут направлены на повышение государственных расходов, в том числе инвестиционного характера. В последующие годы возможно повышение темпов экономического роста по мере реализации запланированных структурных мер.

По оценке Банка России прибыль банковского сектора за 2018 год составила 1,34 трлн. руб., превысив результат 2017 года в 1,7 раза.

Существенное влияние на динамику показателей банковского сектора в 2018 году оказывало изменение валютного курса. Курс доллара к рублю за 2018 год возрос с 57,60 до 69,47 рубля за доллар, или на 20,6%.

Российский банковский сектор в 2018 году показал умеренно – хороший результат по динамике активов. Активы банковского сектора (94,1 трлн. руб. на 01.01.2019) за 2018 год выросли в абсолютном выражении на 9,4 трлн. руб., при этом рублевые активы увеличились за год на 7,2 млрд. руб., или на 11%. Продолжилось сокращение банковских активов в иностранной валюте. За год их объем снизился на 24,9 млрд. \$ США, или на 7,6%. Темп прироста совокупных активов банковского сектора с исключением влияния валютной переоценки за 2018 г. по действующим банкам составил 6,9% (за 2017 год – 9%).

Прирост активов в основном обеспечивался наращиванием кредитного портфеля. За 2018 год выросли кредиты нефинансовым организациям (+5,8%) и весьма значительно – физическим лицам (+22,8%).

Со стороны ресурсной базы основной прирост обеспечили депозиты юридических лиц и вклады населения. В 2018 г. вклады физических лиц выросли на 6,5%. Общий объем вкладов на 01.01.2019 достиг 28,5 трлн. руб. (30,2% пассивов банков). Депозиты и средства организаций на счетах за 2018 г. выросли на 6,0%. Средства организаций на расчетных счетах увеличились на 2,8%, а депозиты на 7,9%.

Портфель МБК, привлеченных от банков – нерезидентов, с начала 2018 г., увеличился на 3,9%. Объем заимствований у Банка России за 2018 г. вырос в 1,3 раза.

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 2018г. со следующими показателями деятельности:

	01.01.2019	01.01.2018
Активы	1 174 279	1 136 410
Кредитный портфель	1 092 058	1 082 512
Привлеченные средства	907 573	869 809
Доходы	408 915	412 032
Расходы (с учетом налогов)	391 621	409 714
Чистая прибыль (убыток)	17 294	2 318
Собственные средства (капитал)	358 611	350 561

Деятельность Банка за 2018г. характеризуется ростом показателей, так, собственные средства (капитал) увеличился на 8 050 тыс. руб. или 2,3%, величина чистых активов выросла на 37 869 тыс. руб. или 3,3%, кредитный портфель вырос на 9 546 тыс. руб. или 0,9% а объем привлеченных средств увеличился на 37 764 тыс. руб. или 4,3%. Финансовый результат деятельности Банка за 2018 г. представлен чистой прибылью в размере 17 294 тыс. руб.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	01.01.2019	01.01.2018
Чистые процентные доходы	71 217	88 174
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23 483	19 917
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 198	2 024
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	18 429	(18 526)
Изменение резерва по прочим потерям	759	3 058
Комиссионные доходы	29 210	20 855
Комиссионные расходы	(2 939)	(2 187)
Прочие операционные доходы	3 356	7 775
Операционные расходы	(122 573)	(117 284)
Возмещение (расход) по налогам	(7 846)	(1 488)
Прибыль (убыток) после налогообложения	17 294	2 318

Основные факторы, повлиявшие в 2018г. на финансовые результаты деятельности:

- Банком обеспечен значительный объем доходов, полученных от валютно-обменных операций, связанный с присутствующим на рынке спросом клиентов – физических лиц на услуги купли-продажи иностранной валюты в условиях нестабильности курсов иностранных валют, чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2018 г., в сравнении с 2017г., увеличились на 3 566 тыс. руб. или на 18%.
- Объем чистых процентных доходов обеспечен сформированным объемом кредитного портфеля, в результате чего чистый процентный доход, полученный кредитной организацией за 2018 г., составил 71 217 тыс. руб., снижение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 16 957 тыс. руб. (на 19%). Данное уменьшение связано со снижением процентных доходов в связи с существующей тенденцией снижения процентных ставок по кредитам и замещением части кредитного портфеля корпоративному сектору менее доходными, но более надёжным размещением в депозиты Банка России.
- Изменение резервов на возможные потери за 2018 г. перешло в область положительных значений и оказало влияние на величину полученной прибыли (отклонение от результата за 2017 г. - увеличение на 36 955 тыс. руб.).
- По итогам 2018 г. наблюдается увеличение операционных расходов Банка на 5 289 тыс. руб. (на 4,5%), комиссионные расходы увеличились на 752 тыс. руб. или на 34%, при этом комиссионные доходы выросли на 8 355 тыс. руб. или на 40% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

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

В целях снижения кредитного и других рисков, сопутствующих деятельности кредитной организации, и учитывая достигнутые в 2017 году результаты деятельности Общества, Советом директоров общества принято решение (протокол № 32 от 17 апреля 2018г.) рекомендовать Общему собранию акционеров: распределить чистую прибыль банка по результатам 2017 финансового года в фонд накопления в размере 100%; не объявлять (не выплачивать) дивиденды по результатам 2017 финансового года.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2017г общее собрание акционеров общества приняло решение (протокол №1 от 25 мая 2018г.):

- утвердить годовой отчет, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах банка;
- распределить чистую прибыль банка по результатам 2017 финансового года в фонд накопления в размере 100%;
- не объявлять (не выплачивать) дивиденды по результатам 2017 финансового года.

В течение 2018 года промежуточные выплаты дивидендов акционерам Банка не осуществлялись.

Информация о распределении чистой прибыли по итогам 2018 года может быть представлена после проведения годового общего собрания акционеров Банка и размещена в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 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. На 01.01.2019 г. 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 были не выплачены по причине неявки акционеров.

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

По решению общего годового собрания акционеров, состоявшегося 22 мая 2018 года, дивиденды по результатам 2017 финансового года не начислялись и не выплачивались.

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

3.Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

3.1. 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.

Активы

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери.

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.

Сделки по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях – отражаются в учете на дату заключения.

Убытки от обесценения финансовых активов учитываемых по балансовой стоимости, признаются путем создания резервов на возможные потери.

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

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

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

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке в стратегии Банка предусмотрены методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- отдельные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- основные средства, временно не используемые в основной деятельности.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. Переоценка ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости производится в

последний рабочий день месяца, а также в течение месяца (при наступлении событий, определенных в Учетной политике Банка) на основе котировок активного рынка (биржевого и внебиржевого (для евробондов)). В качестве котировки на фондовой бирже ММВБ принимается средневзвешенная цена на дату определения справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка и информации об указанных котировках Банк вправе использовать текущую справедливую стоимость в значительной степени тождественной ценной бумаги, либо «последнюю» средневзвешенную цену за предшествующий период (до 90 дней).

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности:

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств. Предоставленные кредиты, депозиты и прочие размещенные средства отражаются на балансовых счетах исходя из сроков их размещения.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28.06.2017г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и действующими внутренними нормативными документами, резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения. Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

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

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 завершенного 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 завершенного 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 завершено 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 завершено 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 40 000 руб. Объекты, стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, принимаются к учету в составе запасов. Имущество, первоначальная стоимость которого менее 40 000 руб., относится на затраты Банка в момент ввода в эксплуатацию в соответствии с правилами списания запасов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

ПАССИВЫ

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением Банка России №579-П и другими нормативными документами. Привлеченные средства клиентов всех категорий (кроме сумм поступлений за выпущенные собственные векселя) учитываются по фактической стоимости, представляющей собой сумму полученных средств. Процентные расходы по полученным кредитам (депозитам), выпущенным собственным векселям начисляются и признаются в балансе ежемесячно в соответствии с условиями заключенных договоров.

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 в счетах по учету 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.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее – «НВПИ»). Финансовые инструменты, конкретная величина (стоимость) которых определяется с учетом НВПИ, переоцениваются в обязательном порядке в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца (при наступлении событий, определенных в Учетной политике).

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

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

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

Взаимозачёты

Однородные финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету только в тех случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению (операции привлечения (размещения) средств, покупки-продажи финансовых активов, хозяйственные операции) установлено право произвести взаимозачёт (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 раздельно.

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.

Банк не получает и не учитывает государственные субсидии.

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 №143.3 от 26.12.2017г. утверждена Учетная политика ПАО КБ "САММИТ БАНК" на 2018 год.

В учетной политике банка на 2018 год отражены изменения в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России с применением основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в будущем.

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

Реклассификация статей отчетности в текущем периоде по сравнению с предыдущим не производилось.

Изменений в бухгалтерской оценке, которые оказывают влияние в отчетном периоде не выявлено.

Учетная политика на 2019 год утверждена Правлением 29.12.2018г.

Изменения в бухгалтерской оценке, которые окажут влияние в будущие периоды 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 вступают в действие ряд нормативных документов, цель которых – сближение российского бухгалтерского учета кредитных организаций с требованиями МСФО (IFRS) 9.

В Учетной политике на 2019 год в том числе отражены изменения в связи с переходом Банка 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», в связи с чем 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.

В отчетном периоде корректировок в отчетности в связи с изменением Учетной политики не было.

Изменение Учетной политики на следующий 2019 год не влияет на показатели отчетного периода. Величина корректировок, связанных с применением новой Учетной политики отражена в балансе Банка начиная с 01.01.2019г. и будет отражена в отчетности за 1 квартал 2019 года. На дату составления настоящей пояснительной информации на счете «Непокрытый убыток» отражены корректировки ожидаемых кредитных убытков и корректировки амортизированной стоимости по кредитам 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.

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

В отчетности Банка за 2018 год и за предшествующие периоды не выявлено существенных ошибок, которые могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период.

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.

	01.01.2019	01.01.2018
Наличные денежные средства	69 533	64 442
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	8 129	13 797
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	41 112	16 268
- Российской Федерации	41 112	1 679
- других стран	-	14 589
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	597	526
Резервы на возможные потери	(285)	(381)
Денежные средства и их эквиваленты	119 086	94 652

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

По состоянию на 01.01.2019г 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 01.01.2019г. 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, вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, активы, переданные без прекращения признания

В отчетном 2018г и по состоянию на 01.01.2019г. Банк не имеет портфеля ценных бумаг. В связи с нестабильной обстановкой на рынке ценных бумаг и их низкой доходностью, принято решение денежные средства направлять на размещение в более доходные и менее рискованные финансовые инструменты – депозиты Банка России.

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

В отчетном периоде Банк не выпускал долговых ценных бумаг.

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.

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых для погашения – нет.

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.).

Справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств, а также методов и допущений, используемых для определения справедливой стоимости – нет.

Банк не планирует продажу финансовых инструментов.

5.2.1. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

Активов и обязательств, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости на отчетную дату на балансе Банка нет.

Дополнительная информация:

Оценки справедливой стоимости для проведения сверки между классами активов и обязательств – нет.

В учетной политике Банка положения об оценке справедливой стоимости удерживаемой группы финансовых активов и финансовых обязательств исходя из подверженности кредитной организации конкретному рыночному риску (рискам) на нетто-основе – нет.

Отдельных классов финансовых активов и финансовых обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости для отражения в бухгалтерском балансе, но в отношении, которых раскрывается их справедливая стоимость – нет.

Предоставленного третьей стороной инструмента снижения кредитного риска, неотделимого от финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости, и отражение данного инструмента в оценке справедливой стоимости данного обязательства – нет.

На отчетную дату в балансе Банка нет ценных бумаг и иных активов и обязательств которые по требованиям Банка России в 2018 году для целей бухгалтерского учета должны оцениваться после первоначального признания по справедливой стоимости и нет исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Справедливая стоимость ценной бумаги согласно принципов определенных в Учетной политике Банка до 01.01.2019г. определяется на основании опубликованных ценовых котировок активного рынка. Текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, если ценная бумага обращается на фондовой бирже (считается котируемой на активном рынке), то есть информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка. Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена на том рынке, на котором работает Банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

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

5.2.2. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

У Банка отсутствуют финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

5.3. Чистая ссудная задолженность

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

	01.01.2019	01.01.2018
Кредиты кредитных организаций	467 000	313 100
Кредиты юридических лиц – не кредитных организаций	441 836	566 059
Кредиты индивидуальных предпринимателей	58 506	73 556
Кредиты физических лиц	124 716	129 797
Итого кредитов	1 092 058	1 082 512
Резерв на возможные потери	(73 416)	(98 145)
Чистая ссудная задолженность	1 018 642	984 367

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

Приоритетным направлением в 2018г 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

	01.01.2019	01.01.2018
обрабатывающие производства	14 356	85 153
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	50 000	67 500
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5 910	7 110
строительство	142 553	136 250
транспорт и связь	5 535	72 632
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	215 970	156 001
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	32 137
Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания	52 182	57 505
Деятельность в области здравоохранения	13 836	13 927
прочие виды деятельности	-	11 400
Итого кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	500 342	639 615

5.3.3. Информация по кредитам субъектов малого и среднего бизнеса

	01.01.2019	01.01.2018
Всего кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	450 342	502 772
из них		
индивидуальным предпринимателям	58 506	73 556

5.3.4. Информация по видам кредитов физических лиц

	01.01.2019	01.01.2018
жилищные ссуды	2 773	4 449
ипотечные жилищные ссуды	51 951	55 091
автокредиты	8 913	6 577
иные потребительские ссуды	61 079	63 680
Итого кредитов физических лиц	124 716	129 797

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

	01.01.2019	01.01.2018
До 30 дней	3 911	1 773
До 90 дней	72 146	63 622
До 180 дней	143 482	146 400
До 270 дней	67 658	106 272
До 1 года	99 032	144 608
Свыше 1 года	238 829	306 737
Итого кредитов	625 058	769 412

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

	01.01.2019	01.01.2018
Приморский край (05000)	619 818	756 813
Сахалинская область (64000)	-	416
Город Москва (45000)	3 677	9 718
Московская область (46000)	1 563	2 465
Итого кредитов	625 058	769 412

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

	01.01.2019	01.01.2018
Основные средства	25 336	37 024
Земля	5 179	5 390
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	-	-
Нематериальные активы	1 065	3 339
Вложения в создание и приобретение НМА	1 350	75
Вложения в модернизацию и приобретение ОС	-	-
Материальные запасы	103	144
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	33 033	45 972

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 2018г – нет. Капитальные вложения в модернизацию здания в г. Большой Камень составляют 1 993 тыс. руб.

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.

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

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

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 01.01.2018г. группа основных средств «Здания и сооружения» отражена на балансе Банка по стоимости определенной по результатам оценки с привлечением специализированного оценщика ИП Базайченко О.В.(Свидетельство о членстве в Ассоциации «Саморегулируемая организация «Экспертный совет» № 0272 от 20.10.2010 г., ОГРН ЕГРИП 304250326700052, адрес: Приморский край, г. Большой Камень, ул. Гагарина, 16, кв.121). Сведения применяемых оценщиком методов оценки справедливой стоимости и принятых им допущениях при определении справедливой стоимости объектов (степень, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка или недавних рыночных сделок между независимыми сторонами или была получена с использованием иных методик оценки).

29 июня 2018г по требованию Центрального Банка РФ осуществлен перерасчет и скорректирована справедливая стоимость отраженная по отчету оценщика по состоянию на 01.01.2018г. группы основных средств - здания и сооружения, снижение стоимости основных средств на 14 789 тыс. руб. отражено в составе добавочного капитала в отчетном году.

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.

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

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

	Здания и сооружения	Земля	Оборудование	Транспорт	Прочее	НМА	Всего
Остаточная стоимость на 31.12.2016	8 814		6 877	919	92	5 991	22 693
Первоначальная стоимость за 31.12.2016	9 874		20 672	4 874	92	7 956	43 468
Приход за период	333	5 390	698			45	6 466
Выбытия за период			(584)	(179)		(65)	(828)
Переоценка	28 176						28 176
Первоначальная стоимость за 31.12.2017	38 383	5 390	20 786	4 695	92	7 936	77 282
Накопленная амортизация за 31.12.2016	(1 060)		(13 795)	(3 955)		(1965)	(20 775)
амортизация за период	(143)		(1 497)	(104)		(2 622)	(4 366)
выбытия за период			584	179		65	828
Переоценка износа	(7 141)						(7 141)
Накопленная амортизация за 31.12.2017	(8 344)		(14 708)	(3 880)		(4 522)	(31 454)
Остаточная стоимость на 31.12.2017	30 039	5 390	6 078	815	92	3 414	45 828
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

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

Сумма амортизации, отраженная в отчете о финансовых результатах за 2018г.: основных средств – 1 802 тыс. руб., НМА – 3 046 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.

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.

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

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).

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.

Арендная плата определяется исходя из ставки на 1 кв.м. площади на основании рыночных цен и договорных условий. Договоры 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.

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 – 18 644 тыс. руб.

Сумма арендной платы, признанной в качестве доходов в отчетном периоде – 485 тыс. руб.

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.

Прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание) по помещениям сдаваемым в аренду возмещаются за счет полученной арендатора.

5.5. Прочие активы

5.5.1. Информация об объеме и структуре прочих активов

	01.01.2019	01.01.2018
<i>Прочие активы финансового характера:</i>		
Требования по процентам и пени	727	3 125
Требования за банковские услуги	75	417
Прочие требования по налогам, кроме налога на прибыль	64	67
Дебиторская задолженность	983	1 211
Требования по расчетным операциям	17	2 880
<i>Прочие активы нефинансового характера:</i>		
Расходы будущих периодов	400	331
Прочие (дебиторская задолженность)	18	34
Резервы на возможные потери	(871)	(3 647)
Средства труда по отступному	-	-
Итого прочих активов	1 413	4 418

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

	01.01.2019	01.01.2018
Резерв под обесценение активов на начало отчетного периода	(3 647)	(4 678)
Начислено резерва за отчетный период	(581)	(860)
Восстановлено резерва за отчетный период	796	1 678
Списано активов за счет сформированного резерва	2 561	213
Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода	(871)	(3 647)
	01.01.2019	01.01.2018
Резерв под обесценение требований по процентам и пени	(556)	(3 013)
Резерв под обесценение требований за банковские услуги	(75)	(117)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(240)	(517)
Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода	(871)	(3 647)

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

	01.01.2019	01.01.2018
До востребования	1 246	6 591
До 30 дней	214	243
До 90 дней	606	918
До 180 дней	101	175
До 270 дней	62	103
До 1 года	55	12
Свыше 1 года	-	23
Итого прочих активов	2 284	8 065

5.5.4. Информация о прочих активах по видам валют

	01.01.2019	01.01.2018
Прочие активы в валюте Российской Федерации	2 267	5 185
Прочие активы в иностранных валютах	17	2 880
В том числе по видам валют:		
Доллар США	17	2 880
Евро	-	-
Итого прочих активов	2 284	8 065

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. По строке «Прочие активы» по состоянию на отчетную дату по сроку свыше одного года отражены расходы будущих периодов в целях равномерного распределения расходов в течение срока полезного использования программного обеспечения.

5.5.6. Информация о просроченной задолженности

	01.01.2019	01.01.2018
Требования по процентам и пени по кредитным договорам	556	3 013
Требования за банковские услуги	75	109
Дебиторская задолженность	111	179
Итого просроченные прочие активы	742	3 301

5.5.7. Информация о требованиях по налоговым платежам

	01.01.2019	01.01.2018
Требование по текущему налогу на прибыль	-	758
Отложенный налоговый актив	470	-
Прочие требования по налогам,	64	67
<i>в том числе:</i>		
Расчеты по прочим налогам и гос.пошлинам	-	2
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	64	65
Итого налоговых активов	534	825

Переплата по налоговым платежам (прочие требования по налогам, отраженные по статье «Прочие активы») на 01.01.2019г образовалась за счет: расходов по соцстрахованию на отпускные, предоставленные авансом – 64 тыс. руб.

5.5.8. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

Банк не получает, не отражает, не признает в отчетности государственных субсидий, других форм государственной помощи, от которых кредитная организация получила прямую выгоду.

Невыполненные условия и обязанности, связанные с государственной помощью, отсутствуют.

5.5.9. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

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. Остатки 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 в 2018г 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 рисков активов: депозиты в Банке России сроком на 1 день. За 2018 год оборот по размещенным в Банке России депозитам составил 58 446 млн. руб. Процентные доходы, от размещения депозитов в Банке России, составили 15 494 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2019г. в Банке России размещен депозит на сумму 457 000 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 января 2019 года отсутствуют полученные межбанковские кредиты и депозиты, депозиты «овернайт».

По состоянию на 01.01.2019г. 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

	01.01.2019	01.01.2018
Текущие и расчетные счета	228 171	160 956
<i>в том числе</i>		
<i>юридические лица</i>	215 885	146 421
<i>индивидуальные предприниматели</i>	12 264	14 516
<i>физические лица</i>	22	19
Срочные депозиты	528 970	568 429
<i>в том числе</i>		
<i>юридические лица</i>	10 296	10 003
<i>индивидуальные предприниматели</i>	-	-
<i>физические лица</i>	518 674	558 426
Депозиты физических лиц «до востребования»	30 070	20 356
Депозиты физических лиц- нерезиденты «до востребования»	315	14
Прочие привлеченные средства	47	54
Субординированный займ	120 000	120 000
Итого средств клиентов	907 573	869 809

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

По состоянию на 01.01.2019 года привлечено денежных средств в депозиты юридических лиц 10 296 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

	01.01.2019	01.01.2018
Обрабатывающие производства, судоремонт	18 944	8 619
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды, услуги жилищно-коммунального хозяйства	3 147	998
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство	18 655	17 563
Строительство	22 602	50 779
Транспорт и связь	54 412	26 390
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий	184 129	165 007
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	55 918	20 295
Прочие виды деятельности	638	1 289
<i>физические лица</i>	549 128	578 869
Итого средств клиентов	907 573	869 809

5.8. Прочие обязательства

5.8.1. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

	01.01.2019	01.01.2018
<i>Прочие обязательства финансового характера:</i>		
Обязательства по процентам	15 937	22 253
Обязательства по налоговым платежам и взносам, кроме налога на прибыль	1 035	1 093
Кредиторская задолженность	3 227	3 572
Средства в расчетах	-	9
Прочие обязательства	125	133
<i>Прочие обязательства нефинансового характера:</i>		
Доходы будущих периодов	3	1
Итого прочих обязательств	20 327	27 061

Банк за 2018г 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 01.01.2019г., в соответствии с требованиями стандартов учета вознаграждений работникам в кредитных организациях (введенных с 01.01.2016г.), отражены:

- начисленные обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска – 2 233 тыс. руб., в т.ч. управленческому персоналу 797 тыс. руб.;

- начисленные на ежегодные оплачиваемые отпуска обязательства во внебюджетные фонды по социальному страхованию и обеспечению – 572 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу 241 тыс. руб.

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

В отчетном 2018 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

	01.01.2019	01.01.2018
До востребования и на 1 день	2 831	3 547
До 30 дней	5 399	9 479
До 90 дней	4 217	7 254
До 180 дней	7 343	2 662
До 270 дней	2 266	3 503
До 1 года	1 986	614
Свыше 1 года	502	2
Итого прочих обязательств	20 327	27 061

5.8.3. Информация о прочих обязательствах по видам валют

	01.01.2019	01.01.2018
Прочие обязательства в валюте Российской Федерации	20 317	27 051
Прочие обязательства в иностранных валютах, в том числе по видам валют:	10	10
Доллар США	7	9
Евро	-	-
Другие валюты	3	1
Итого прочих обязательств	20 327	27 061

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

	01.01.2019	01.01.2018
Обязательство по текущему налогу на прибыль	790	-

Отложенное налоговое обязательство	1 790	2 947
в т.ч. на финансовый результат по текущей деятельности	-	(1 260)
на добавочный капитал по переоценке основных средств	1 790	4 207
Обязательства по налоговым платежам и взносам, кроме налога на прибыль,	1 035	1 093
<i>в том числе:</i>		
Налог на добавленную стоимость	374	156
Налог на имущество	69	114
Обязательства по начисленным взносам в ФСС, ПФР по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска	572	803
Прочие налоги и государственные пошлины	20	20
Всего обязательств по налогам	3 615	4 040

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

26 июня 2018г по требованию Центрального Банка РФ осуществлен перерасчет и скорректирована справедливая стоимость группы основных средств - здания и сооружения, снижение отложенного налога на прибыль на 2 958 тыс. руб. отражено в составе добавочного капитала и по статье баланса «Прочие активы».

По состоянию на отчетную дату отражена переоценка основных средств и рассчитан отложенный налог на прибыль (по переоценке основных средств) в добавочном капитале в сумме (1 790) 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 неисполненных обязательств (долгов, процентов (дисконтов), просроченной задолженности, реструктурированных долгов), а также не выпускал векселя, и соответственно, не имеет неисполненных обязательств по ним и условиям их погашения.

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

Уставный капитал Банка на 01.01.2019г. 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 01.01.2019г. – 179 989 тыс. руб.

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

Общая номинальная стоимость привилегированных акций на 01.01.2019г. – 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.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

	01.01.2018	Начислено	Восстановлено	Списано активов за счет резерва	01.01.2019
Резерв под обесценение активов	(104 563)	(140 733)	159 921	8 994	(76 381)
Резерв под обесценение ссудной задолженности:	(98 252)	(99 904)	118 307	6 433	(73 416)
в том числе по МБК	(10 000)	-	-	-	(10 000)
Резерв под обесценение денежных средств на корреспондентских счетах банков-контрагентов	(266)	(16 579)	16 560	-	(285)
Резерв под обесценение прочих активов	(3 762)	(590)	920	2 561	(871)
в том числе по процентам по ссудной задолженности	(3 018)	(57)	102	2 417	(556)
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(2 283)	(23 660)	24 134	-	(1 809)

6.2. Информация о резервах по условным обязательствам кредитного характера

	на 01.01.2019				
	1	2	3	4	5
	категория качества	категория качества	категория качества	категория качества	категория качества
Неиспользованные кредитные линии	-	56 721	-	-	-
размер расчетного резерва	-	1 821	-	-	-
размер фактически сформированного резерва	-	1 809	-	-	-
	на 01.01.2018				
	1	2	3	4	5
	категория качества	категория качества	категория качества	категория качества	категория качества
Неиспользованные кредитные линии	-	64 142	4 120	-	-
размер расчетного резерва	-	1 418	865	-	-
размер фактически сформированного резерва	-	1 418	865	-	-

В отчетном периоде списана безнадежная ко взысканию задолженность в сумме 8 994 тыс. руб. за счет сформированного резерва. Причины списания: юридические лица – прекращение деятельности юридического лица в связи с исключением из ЕГРЮЛ на основании п.2 ст.21.1 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ; физические лица - окончание исполнительного производства.

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.

	01.01.2019	01.01.2018
Доходы от переоценки	50 370	46 508
Расходы от переоценки	(46 172)	(44 484)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 198	2 024

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).

	01.01.2019	01.01.2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	45 310	29 762
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(21 827)	(9 845)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23 483	19 917

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.

6.4. Информация об основных компонентах расходов по налогам

	01.01.2019	01.01.2018
Налог на прибыль	5 287	193
Отложенный налог на прибыль	790	(162)
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	940	810
Прочие налоги и гос.пошлина	829	647
Начисленные (уплаченные) налоги	7 846	1 488

В балансе за 2018 год начислен налог на прибыль в сумме 4497 руб., и увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 297 тыс. руб.

В событиях после отчетной даты по балансу банка отражено доначисление налога на прибыль в соответствии с налоговыми декларациями и налоговыми регистрами в сумме 790 тыс. руб. и увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 493 тыс. руб. Общая сумма налога на прибыль и увеличение отложенного налога на прибыль с учетом событий после отчетной составила 6077 тыс. руб.

За отчетный период 2017-2018г. новые налоги не вводились, ставки налогов не изменялись.

6.5. Информация о вознаграждении работникам

	01.01.2019	01.01.2018
Расходы на оплату труда	58 734	58 781
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	17 023	16 338
Расходы по выплате других вознаграждений работникам	-	260
Другие расходы на содержание персонала	2 356	446
Расходы на содержание персонала	78 113	75 825

Банк за 2018 год 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 – 2 233 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу 797 тыс. руб.

- начисленные на ежегодные оплачиваемые отпуска обязательства во внебюджетные фонды по социальному страхованию и обеспечению – 572 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу 241 тыс. руб.

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

	01.01.2019	01.01.2018
Доходы (расходы) по выбытию (реализации, списанию) основных средств	86	-
Другие доходы (расходы) от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	-	-

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

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 2018г выплаты выходного пособия при увольнении сотрудников составили 480 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу – 480 тыс. руб. Банк не выплачивал выходное пособие в связи с сокращением численности работников ввиду отсутствия мероприятий по сокращению численности.

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 01.01.2019г. составляет 188 тыс. руб., резерв начислен в сумме 188 тыс. руб.

В результате урегулирования судебных разбирательств за 2018 года 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 1 279 тыс. руб. (юридические лица 189 тыс. руб.; индивидуальные предприниматели 15 тыс. руб.; физические лица 1 075 тыс. руб.), возвращена просроченная дебиторская задолженность в сумме 241 тыс.руб., получено возмещение причиненных убытков в сумме 13 тыс.руб.

6.9. Информация в отношении сделок по уступке прав требования.

В 2018г. Банк не осуществлял сделки по уступке прав требования.

По состоянию на 01.01.2019г 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.

Вид обеспечения	01.01.2019	01.01.2018
Недвижимость	715 164	1 214 196
Товар в обороте	122 748	44 413

Оборудование	45 090	43 260
Автотранспорт	75 499	83 395
Прочее имущество	4 109	49 397
Поручительство	897 834	1 038 072
Итого	1 860 444	2 472 733
В том числе обеспечение второй категории качества:		
Недвижимость	75 024	12 623
Автотранспорт	-	-
Поручительство	2 066	-
Итого по второй категории качества	77 090	12 623

Основными видами обеспечения, которые используются Банком, являются залог и поручительство, а также в качестве обеспечения по кредитному договору получен финансовый актив - право требования по договору срочного банковского вклада физического лица на сумму 681 тыс. руб.

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 через прибыль или убыток, с выделением чистой прибыли (чистых убытков) от финансовых активов, классифицированных Банком в эту категорию при первоначальном признании, и чистой прибыли (чистых убытков) от финансовых активов, предназначенных для торговли;
- финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с выделением чистой прибыли (чистых убытков), признанной (признанных в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде, и чистой прибыли (чистых убытков), реклассифицированной (реклассифицированных) в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков);
- 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, признанную 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.

Банк не осуществлял затраты на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение 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.

Общий совокупный доход Банка за 2018 г. составил 17 294 тыс. руб., превысив общий совокупный доход за 2017 г. на 14 976 тыс. руб. (общий совокупный доход за 2017 г. – 2 318 тыс. руб.). В балансе Банка отсутствуют статьи (прочий совокупный доход), которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль.

Совокупный финансовый результат Банка за 2018 г. составил 7 625 тыс. руб., совокупный финансовый результат за аналогичный период прошлого года составил 19 146 тыс. руб.

Информация об изменении балансовой стоимости инструментов капитала за отчетный 2018 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	860	9 000	20 296	215 164
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	-	-	-	-	2 318	2 318
прибыль (убыток)	-	-	-	-	2 318	2 318
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	16 828	-	-	16 828
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	180 000	5 008	17 688	9 000	22 614	234 310
Данные на начало отчетного года	180 000	5 008	17 688	9 000	22 614	234 310
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	-	17 294	17 294
прибыль (убыток)	-	-	-	-	17 294	17 294
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	(9 669)	-	-	(9 669)
Прочие движения	-	-	-	-	55	55
Данные за отчетный период	180 000	5 008	8 019	9 000	39 963	241 990

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.

В 2018 г. дивиденды акционерам Банка не выплачивались.

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

Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Базовая прибыль, тыс.руб.	17 294	2 318
Убыток	-	-
Средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении, тыс. штук	180 000	180 000
Базовая прибыль на акцию, тыс. руб.	0,10	0,01

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	
		01.01.2019	01.01.2018
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	Минимум 6,0	21,9	20,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Минимум 8,0	36,4	32,7
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50,0	250,9	190,2
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	Максимум 20,0	19,0	22,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Максимум 20,0	4,0	1,3

В 2018 году Банк выполнял экономические нормативы, установленные нормативными документами Банка России, за исключением норматива Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка), по которому было нарушение числового значения, установленного Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», длительностью 3 дня. Превышение Н6 связано с изменением порядка расчета максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в соответствии с нормативными актами Банка России для банков, получивших базовую лицензию. Банком проведена работа по приведению обязательного норматива Н6 к его нормативному значению – не более 20% от капитала Банка.

Согласно Указанию ЦБ РФ от 24 ноября 2016 г. № 4212-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.

Согласно статьи 5.1 Федерального закона от 02.12.1990г № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Указанию ЦБ РФ от 06 декабря 2017г № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» банки с базовой лицензией не раскрывают дополнительно по формам, в порядке и сроки, установленные Указанием Банка России от 07 августа 2017года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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 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 риск - аппетитом и целевыми уровнями рисков кредитной организации.

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

Система *контроля за рисками* в Банке реализуется посредством:

- многоуровневой системы управления рисками с иерархическим делегированием полномочий;
 - постоянного мониторинга через систему отчетности ВПОДК;
 - деятельность Службы внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом.
- Основой контроля рисков является соблюдение всех установленных в Банке видов лимитов.

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 2018 год: кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента); рыночный риск (за исключением фондового и процентного рисков); операционный риск; риск ликвидности; риск концентрации (в т.ч. концентрации в кредитном портфеле и в базе фондирования); процентный риск банковского портфеля.

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»;

- Перекладывание риска на имущество заемщика или третьих лиц (гарантов, поручителей) оформлением залога;
- Управление обеспечением по кредитным продуктам (мониторинг, переоценка заложенного имущества; диверсификация предмета залога; грамотное юридическое сопровождение; проверка службой безопасности);
- Передача риска страховой компании. Как правило, страхуется не риск невозврата залога, а залоговое обеспечение. Страхование производится за счет заемщика, но выгодоприобретателем выступает Банк;
- Портфельная диверсификация риска среди не связанных между собой клиентов, а также в разрезе отраслевой принадлежности;
- Изменение или передача (продажа) прав требования по кредитному договору (отступное, новация, цессия);
- Работа с проблемными кредитами. При наличии просроченной задолженности по кредиту (по основному долгу или по процентам) более 30 дней или при наличии потенциальной возможности образования убытков по кредиту, данный кредит переходит в категорию проблемных. Работа с проблемными кредитами осуществляется под управлением Кредитного комитета. Основные процедуры по управлению проблемными кредитами состоят в следующем:
 - проведение переговоров с заемщиками по поиску решений, способных увеличить вероятность возврата долга;
 - разработка и утверждение мероприятий по возврату проблемных кредитов;
 - контроль за управлением проблемными кредитами, включающий в себя контроль за изменением состояния проблемных кредитов, ходом выполнения мероприятий по взысканию задолженности по каждому проблемному кредиту;
 - списание с баланса нереальной для взыскания задолженности по проблемным кредитам. Фактическое списание задолженности по кредиту производится после принятия решения о списании Советом директоров Банка;
 - организация и проведение претензионно -исковой работы в отношении недобросовестных заемщиков.

Информация о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску и совокупном объеме кредитного риска.

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 01.01.2019	На 01.01.18
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в т.ч.:	1 200 598	1 200 809
Активы 1-й группы риска (с коэф. риска 0%)	536 466	378 183
Резервы под активы 1-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам 1-й гр. риска	-	-
Активы 2-й гр. риска (с коэф. риска 20%)	259	14 851
Резервы под активы 2-й гр. риска	257	257
Кредитный риск по активам 2-й гр. риска	-	2 919
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%)	663 873	807 775
Резервы под активы 4-й гр. риска	70 002	99 286
Кредитный риск по активам 4-й гр. риска	593 871	708 489
Кредитный риск по активам с пониженным коэф. риска	3 685	-
Кредитный риск по активам с повышенным коэф. риска	37 948	31 562
Кредиты на потребительские цели	28 808	207
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	56 721	68 262
Условные обязательства кредитного характера без риска	-	68 262
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	56 721	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	-	-
Резервы под условные обязательства кредитного характера	1 809	2 283
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	-	-

Информация о совокупном объеме кредитного риска (активы, взвешенные с учетом риска, используемые для расчета обязательных нормативов) по видам финансовых активов:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Финансовые активы		
Ссудная задолженность и требования по получению начисленных процентов по ссудам	581 143	683 151
Средства на корреспондентских счетах	41 439	7 617
Вложения в ценные бумаги	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Прочее	40 187	58 618
Совокупный объем кредитного риска	662 769	749 386

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения.

Вид обеспечения	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Недвижимость	715 164	1 214 196
Автотранспорт	75 499	83 395
Товар в обороте	122 748	44 413
Оборудование	45 090	43 260
Прочее имущество	4 109	49 397
Гарантии и поручительства	897 834	1 038 072
Итого	1 860 444	2 472 733
В том числе обеспечение второй категории качества:		
Недвижимость	74 844	12 623
Автотранспорт	-	-
Поручительство	2 066	-
Итого по второй категории качества	76 910	12 623

Банком осуществлено формирование резервов на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения стоимостью 76 910 тыс. руб., величина корректировки резерва на отчетную дату составляет 2 823 тыс. руб.

В течение отчетного периода Банком был получен нефинансовый актив (автотранспортное средство) в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение. Управление федеральной службы судебных приставов по Приморскому краю передало имущество, не реализованное в принудительном порядке. Балансовая стоимость 353 тыс. руб.

В течение отчетного периода в Банк поступили денежные средства в размере 400 тыс. руб. от реализации Банком автотранспортного средства, залоговой стоимостью 455 тыс. руб.

Залоговая политика Банка нацелена на повышение качества залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации.

Оценка и переоценка стоимости залогового имущества осуществляется сотрудниками Банка самостоятельно (сотрудником кредитного отдела или ответственным сотрудником по залогоу), либо на основании независимой оценки справедливой стоимости залогового имущества сторонних оценщиков.

Банком проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

При применении методов снижения кредитного риска за счет принятия обеспечения Банк учитывает вероятность реализации остаточного риска, возникающего в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Управление остаточным риском осуществляется через установление дисконтов по стоимостной оценке полученного обеспечения.

Информация о категориях качества финансовых активов.

Активы Банка, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2019 г.:

Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Категории качества, тыс. руб.				
		1	2	3	4	5
1. Требования к кредитным организациям всего, в том числе:	51 726	40 761	708	-	-	10 257
1.1.корреспондентские счета	41 112	40 147	708	-	-	257
1.2.межбанковские кредиты и депозиты	10 000	-	-	-	-	10 000
1.3.прочие активы	614	614	-	-	-	-
2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц	625 058	28 471	475 592	81 422	11 704	27 869
3.Прочие требования к юридическим лицам всего, в том числе:	830	563	27	-	-	240
3.1.вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3.2.требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
3.3.прочие активы	830	563	27	-	-	240
4.Прочие требования к физическим лицам всего, в том числе:	631	-	-	-	-	631
4.1.требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	556	-	-	-	-	556
4.2.прочие активы	75	-	-	-	-	75

5.Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	678 245	69 795	476 327	81 422	11 704	38 997
---	----------------	---------------	----------------	---------------	---------------	---------------

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

Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Категории качества, тыс. руб.				
		1	2	3	4	5
1. Требования к кредитным организациям всего, в том числе:	29 674	16 304	3 113	-	-	10 257
1.1.корреспондентские счета	16 268	15 778	233	-	-	257
1.2.межбанковские кредиты и депозиты	10 000	-	-	-	-	10 000
1.3.прочие активы	3 406	526	2 880	-	-	-
2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц	769 412	41 078	549 122	131 883	3 410	43 919
3.Прочие требования к юридическим лицам всего, в том числе:	2 427	455	266	-	-	1 706
3.1.вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3.2.требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	1 045	-	240	-	-	805
3.3.прочие активы	1 382	455	26	-	-	901
4.Прочие требования к физическим лицам всего, в том числе:	2 445	-	-	-	-	2 445
4.1.требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2 208	-	-	-	-	2 208
4.2.прочие активы	237	-	-	-	-	237
5.Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	803 958	57 837	552 501	131 883	3 410	58 327

Информация об объемах просроченной, но не обесцененной задолженности.

В банке отсутствует просроченная, но не обесцененная задолженность.

Информация об объемах обесцененных финансовых активов на отчетную дату в разрезе отдельных категорий с указанием факторов обесценения.

	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Резерв на возможные потери на 01.01.2018 г.	10 402	32 214	1 739	58 327	102 682
Восстановление /отчисление в резерв под обесценение за 2018 г.	(602)	(11 700)	3 522	(10 336)	(19 116)
Активы, списанные за 2018 г. как безнадежные	-	-	-	(8 994)	(8 994)
Резерв на возможные потери на 01.01.2019 г.	9 800	20 514	5 261	38 997	74 572

Информация о концентрации кредитных рисков.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации кредитных рисков.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, совокупная величина риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) ограничены числовыми значениями обязательных нормативов, а также внутренними лимитами Банка. Фактическое соблюдение установленных на риск концентрации ограничений контролируется Отделом контроля рисков.

Значения обязательных нормативов, ограничивающих риск концентрации, на отчетную дату составили:

- Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) - 19,0% – максимальное значение 20%;

- Норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25) – 4,0% - максимальное значение 20%.

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

Среди основных направлений деятельности заемщиков Банка выделяются: «торговля оптовая и розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами» (25% в кредитном портфеле), «строительство» (22%). Лимит для показателя отраслевой концентрации кредитного портфеля Банка установлен в размере 30%, сигнальное значение – 29%.

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).

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:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Процентный риск	-	-
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	19 862	9 487
Товарный риск	31 917	4 500
Рыночный риск	51 779	13 987

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. Валютный риск.

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

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 01.01.2019 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 Федерации	9 764	-	-	-	9 764
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.: Вклады физических лиц	858 793	48 265	56	459	907 573
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	790	-	-	-	790
Отложенное налоговое обязательство	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

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 01.01.2018 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	45 181	14 033	565	4 663	64 442
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	20 147	-	-	-	20 147
Средства в кредитных организациях	310	15 810	70	223	16 413
Чистая ссудная задолженность	984 260	-	-	-	984 260
Требования по текущему налогу на прибыль	758	-	-	-	758
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	45 972	-	-	-	45 972
Прочие активы	1 538	2 880	-	-	4 418
Итого активов	1 098 166	32 723	635	4 886	1 136 410
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: Вклады физических лиц	841 193	28 541	37	38	869 809
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	2 947	-	-	-	2 947
Прочие обязательства	27 047	14	-	-	27 061
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 283	-	-	-	2 283
Итого обязательств	873 470	28 555	37	38	902 100
Чистая балансовая позиция	224 696	4 168	598	4 848	234 310

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:

	На 01.01.2019 г.		На 01.01.2018 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения
Укрепление доллара США на 10%	1 254	1 003	417	334
Ослабление доллара США на 10%	(1 254)	(1 003)	(417)	(334)
Укрепление евро на 10%	218	174	60	48
Ослабление евро на 10%	(218)	(174)	(60)	(48)
Укрепление прочих валют на 10%	518	414	485	388
Ослабление прочих валют на 10%	(518)	(414)	(485)	(388)

9.4. 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 обязательные нормативы ликвидности. Их значения на отчетную дату составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) - 349,90% (на 01.01.18 - 437,11%) – минимальное значение 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3) – 250,93% (на 01.01.18 - 190,18%) – минимальное значение 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 17,23% (на 01.01.18 - 23,45%) – 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.

Высоколиквидные активы банка на отчетную дату составляют 574 809 тыс. руб., в том числе депозиты в Банке России – 457 000 тыс. руб.

В таблице далее представлена информация о результатах распределения балансовых активов и обязательств и вне балансовых статей по срокам востребования (погашения) 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

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 вне балансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2018 г. (на основании данных ф. 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», составляемой в порядке, установленном Указанием ЦБ РФ от 24.11.2016 г. № 4212-У):

Финансовые инструменты	До востреб. и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней
Активы							
Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	97 006	97 006	97 006	97 006	97 006	97 006	97 006
Ссудная и приравненная к ней задолженность	303 717	303 717	303 787	303 857	305 434	380 845	524 839

Прочие активы	3 291	3 291	3 291	3 357	3 360	3 763	3 768
Итого ликвидных активов	404 014	404 014	404 084	404 220	405 800	481 614	625 613
Пассивы							
Средства клиентов	192 543	204 050	214 072	260 662	333 166	455 199	546 850
Прочие обязательства	3 590	3 590	3 590	3 663	3 727	4 595	4 752
Итого обязательств	196 133	207 640	217 662	264 325	336 893	459 794	551 602
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	68 262	68 262	68 262	68 262	68 262	68 262	68 262
Избыток (дефицит) ликвидности	139 619	128 112	118 160	71 633	645	(46 442)	5 749
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	71,2	61,7	54,3	27,1	0,2	(10,1)	1,0

(продолжение таблицы)

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

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 01.01.2019 г. составляет 5% от величины обязательств Банка, что соответствует установленному лимиту риска концентрации (не более 20%).

Показатель концентрации риска на крупных кредиторов и вкладчиков - на 01.01.2019 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 01.01.2019 г. составляет 59% (на от общего объема привлеченных средств Банка, что соответствует установленному лимиту риска концентрации (не более 75%). Максимальный объем привлеченных средств по одному типу инструментов привлечения (источнику ликвидности) представлен вкладами физических лиц.

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 Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

В таблице далее представлена информация об объеме и структуре финансовых инструментов банка, чувствительных к изменению процентной ставки, на 01.01.2019 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 и приравненная к ней задолженность	469 185	60 494	130 634	164 492	197 023
Итого активов,	506 639	60 494	130 634	164 492	197 023

чувствительных к изменению процентных ставок					
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

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

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

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 01.01.2019 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
в % от собственных средств	(1,65)	0,39	0,18	0,11
в рублях	(5 424)	1 385	(653)	408

**Результаты оценки изменения чистого процентного дохода
исходя из допущения изменения уровня процентных ставок
на 200 базисных пунктов на горизонте один год
на 01.01.2018 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	2 576	(870)	628	(261)
в % от собственных средств	0,73	(0,25)	0,18	(0,07)
в рублях	2 729	(870)	629	(250)
- 200 базисных пунктов	(2 576)	870	(628)	261
в % от собственных средств	(0,73)	0,25	(0,18)	0,07
в рублях	(2 729)	870	(629)	250

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 03.11.2009 г. № 346-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, тыс. руб.**

Наименование показателя	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	21 725	24 491
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	144 831	163 275

чистые процентные доходы	91 477	94 861
чистые непроцентные доходы	53 354	68 414

9.7 Операции хеджирования.

В деятельности Банка нет операций хеджирования.

9.8. Дополнительная информация.

За 2018г Банком получены доходы от операций с клиентами по отдельным направлениям деятельности:

	01.01.2019	01.01.2018
Процентные доходы от кредитных операций,	117 739	152 569
в т.ч. по кредитам:		
-Кредитных организаций	15 241	28 130
-Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	83295	102 685
-Физических лиц	19 203	21 754
Комиссионные доходы по кредитам	3 637	4 045
Доходы от операций с иностранной валютой	45 310	29 762
Комиссионные доходы	29 210	20 879
Прочие доходы	27 715	29 739
Всего доходов от операций с КЛИЕНТАМИ	223 611	236 994

Общий размер доходов Банка, полученных от операций с клиентами за 2018 г., составил 223 611 тыс. руб., что меньше доходов, полученных за аналогичный период прошлого года (236 994 тыс. руб.) на 13 383 тыс. руб. (6%). Данное снижение обусловлено уменьшением самой весомой статьи в совокупном объеме доходов – процентных доходов от кредитных операций на 34 830 тыс. руб. (или 23%), в связи со снижением процентных ставок по кредитам. Доходы от операций с иностранной валютой составили 45 310 тыс. руб., что больше суммы доходов, полученных от операций с иностранной валютой за 2017 г. (29 762 тыс. руб.) на 15 548 тыс. руб. (52%). Сумма комиссионных доходов за отчетный период составила 29 210 тыс. руб., что больше суммы комиссионных доходов, полученных за 2017 г. (20 879 тыс. руб.) на 8 331 тыс. руб. или 40%. Сумма прочих доходов (27 715 тыс. руб.), полученных за 2018 г., снизилась в сравнении с аналогичным периодом прошлого года (29 739 тыс. руб.) на 2 024 тыс. руб. (7%).

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.

В отчетном периоде Банком ежедневно соблюдались требования Банка России к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

За 2018 г. расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся на ежедневной основе 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».

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

Инструменты основного капитала:

Уставный капитал

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Базовый капитал	214 255	210 884
Основной капитал	214 255	210 884
Дополнительный капитал	144 356	139 677
Итого нормативного капитала	358 611	350 561

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 января 2019г. составил 36,366% (на 01 января 2018 г.- 32,689%). В отчетном периоде банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива Н1.2 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 (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
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):	22 669	20 296
2.1	прошлых лет	22 669	20 296
2.2	отчетного года	0	0
3	Резервный фонд	9 000	9 000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)	216 676	214 303
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	2 421	3 419
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	683
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	214 255	210 884
7	Источники добавочного капитала	0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	0	683
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)	214 255	210 884

11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	144 356	139 677
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)	144 356	139 677
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	358 611	350 561
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	976 302	1 050 508
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	986 111	1 072 403

Согласно Указанию ЦБ РФ от 24 ноября 2016 г № 4212-У «О перечне, формах и порядке представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» банки с базовой лицензией не раскрывают информацию в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» о структуре собственных средств (капитала), о достаточности собственных средств (капитала) банка (раздел 1) и информацию об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) банка (раздел 5).

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 собственные акции у акционеров.

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 за деятельностью 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 2018 год 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.

В 2018г 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.

На 01.01.2019 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 субзайма в общей сумме средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.01.2019г. составляет 13,22 %, доля в пассивах банка – 9,35 %. Сумма процентных расходов по субординированному займу за 2018г составила 8 400 тыс. руб., доля в процентных расходах – 16,96 %, доля в расходах банка – 2, 18 %.

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:

	01.01.2019	01.01.2018
Процентные доходы по кредитам связанным сторонам	1 394	1 298
Основной акционер	410	109
Основной управленческий персонал	456	332
Другие связанные стороны	528	857

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам по состоянию на 01.01.2019г. составила 20 312 тыс. руб., их них основному акционеру – 8 476 тыс. руб., основному управленческому персоналу – 6 775 тыс. руб., прочим связанным сторонам – 5 061 тыс. руб. Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам за 2018 год составила 24 480 тыс. руб., их них основному акционеру – 13 600 тыс. руб., основному управленческому персоналу – 10 880 тыс. руб., прочим связанным сторонам – 0 тыс. руб.

Банковские гарантии связанным с банком сторонам по состоянию на 01.01.2019г. отсутствуют, как и по состоянию на 01.01.2018г. В 2018году банковские гарантии связанным с банком сторонам не выдавались (в 2017г. также банковские гарантии связанным с банком сторонам не выдавались).

Неиспользованные кредитные линии связанным заемщикам на 01.01.2019г составляют 0 тыс. руб.

Сумма резерва по выданным кредитам связанным с банком сторонам по состоянию на 01.01.2019г. составила 1 761 тыс. руб. (на 01.01.2018г. составила 114 тыс. руб.), в том числе по вне балансовым обязательствам – 0 тыс. руб..

Просроченная задолженность по связанным с банком сторонам по состоянию на 01.01.2019г. отсутствует.

В качестве залога по кредитам, предоставленным связанным с банком сторонами, в 2018года выступали: недвижимое имущество, автотранспорт, поручительство физических лиц (в 2017 году - недвижимое имущество, автотранспорт, поручительство физических лиц.).

По состоянию на 01.01.2019г. в качестве залога по кредитам связанных с банком сторон принято:

по управленческому персоналу - недвижимое имущество на сумму 6 920 тыс. руб.,

- автотранспорт на сумму 1 702 тыс. руб.,

- поручительство на сумму 800 тыс. руб.

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

- автотранспорт на сумму 2 785 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 имела заинтересованность, одобрение принималось решением Совета Директоров Банка.

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

	01.01.2019	01.01.2018
Объем средств на счетах клиентов связанных сторон, в том числе субординированный заем	145 450	125 424
Основной акционер	120 721	120 767
Основной управленческий персонал	1 911	2 767
Другие связанные стороны	4 182	59
Юридические лица	18 636	1 831
Процентные расходы по привлеченным средствам от связанных сторон, в том числе по субординированному займу	8 907	9 069
Основной акционер	8 400	8 403
Основной управленческий персонал	119	333
Другие связанные стороны	5	16
Юридические лица	383	317
Операционные доходы от сделок со связанными сторонами	417	272
Основной акционер	1	7
Основной управленческий персонал	48	20
Другие связанные стороны	44	37
Юридические лица	324	208
Операционные расходы от сделок со связанными сторонами	8 280	8 280
Основной акционер	-	-
Основной управленческий персонал	-	-
Другие связанные стороны	8 280	8 280

В операционных расходах отчета о финансовых результатах за 2018г и 2017г 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 2018 год связанными сторонами были совершены валютно-обменные операции на сумму 113,45 тыс. долларов США (2017 год – 114,15 тысяч долларов США), 8,3 тыс. Евро (2017 год – 1,8 тыс. Евро), 1 тыс. Китайских юаней и 308 тыс. Японских йен. Доходы от этих операций отражены в отчете о финансовых результатах и не являются существенными для раскрытия.

12.5 Информация о величине выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу

При анализе выплат (вознаграждений) сотрудникам, в целях раскрытия информации в отчете за 12 месяцев 2018г 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.

	01.01.2019	Доля в общем объеме выплат	01.01.2018	Доля в общем объеме выплат
Объем фиксированной части оплаты труда	77 889	100%	75 379	100%
<i>из них основному управленческому персоналу</i>	36 935	47%	34 352	46%
Объем нефиксированной части оплаты труда	-	-	-	-
<i>из них основному управленческому персоналу</i>	-	-	-	-
Общая величина выплат персоналу	77 889	100%	75 379	100%
<i>из них основному управленческому персоналу</i>	36 935	47%	34 352	46%
Численность	80	100%	83	100%
<i>из них основного управленческого персонала</i>	22	28%	21	25%

За 2018г -2017 годы 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 12 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 в отчетном 2018 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 2018 году рассмотрел: Заключение о соблюдении принципов оплаты труда ПАО КБ «САММИТ БАНК» за 2017 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 2016 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 2016 году СВА проведена проверка системы оплаты труда. Советом директоров рассмотрены эти вопросы - организация и функционирование системы оплаты труда Банка признаны эффективными, позволяющими учитывать при выплате вознаграждений результаты деятельности кредитной организации, а также уровень и сочетание принимаемых рисков.

Банк осуществляет классификацию работников на три группы:

I группа работников	Работники, принимающие риски (единоличный исполнительный орган, коллегиальный исполнительный орган, члены кредитных комитетов, члены комитета по управлению активами и пассивами, руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности) принимающие самостоятельные решения о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок)
II группа работников	Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.
III группа работников	Иные работники, не относящиеся ни к I группе, ни ко II группе работников.

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

Оценка результатов деятельности подразделений и отдельных сотрудников Банка осуществляется на основе системы показателей и ориентиров для сопоставления, которые позволяют оценивать степень достижения поставленных целей, отражая эффективность использования ресурсов, качество результатов (как количественных, так и качественных) и последствия этих результатов. К количественным показателям

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

За 2018г и 2017г в Положение о политике оплаты труда ПАО КБ «САММИТ БАНК» внесены изменения и дополнения с целью оптимизации системы оплаты труда.

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

Корректировка вознаграждений с учетом доходности и принимаемых рисков:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

директоров в определенном размере (в процентах от прибыли, полученной по итогам года) в зависимости от выполнения, невыполнения либо перевыполнения плана по прибыли за год.

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

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

За 12 месяцев 2018 г 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 12 месяцев 2018 г Банк не выплачивал выходное пособие в связи с сокращением численности работников.

Общий размер выплат по видам выплат за 2018 год:

	Численность работников	Размер фиксированного вознаграждения	Размер нефиксированного вознаграждения	Общий размер выплат
I группа работников	15	27 968	-	27 968
II группа работников	7	8 967	-	8 967
III группа работников	58	40 954	-	40 954
Всего	80	77 889	-	77 889

12.6. Дополнительная информация.

Банк не является участником банковской группы, следовательно, отношения Банка с банковской группой 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 нефиксируемыми 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 разведенной прибыли (убытку) на акцию

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

Президент банка

Главный бухгалтер
« 27 » марта 2019г.



С.В. Бененов

Г.А. Агеева