

**Пояснительная информация  
к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
публичного акционерного общества коммерческого банка "САНМИТ БАНК"  
(ПАО КБ "САНМИТ БАНК")  
за 1 квартал 2019 года**

**СОДЕРЖАНИЕ**

1	Общая информация о кредитной организации	1
2	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	2
3	Краткий обзор основных положений учетной политики Банка	6
4	Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты	14
5	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	14
6	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	25
7	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	30
8	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	31
9	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	32
10	Информация об управлении капиталом	52
11	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	54
12	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	54
13	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации	59
14	Информация о выплатах на основе долевых инструментов	59
15	Информация об объединении бизнесов	59
16	Информация о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию	59

## **1. Общая информация о кредитной организации**

С 18 марта 2015 года полное фирменное наименование кредитной организации: публичное акционерное общество коммерческий банк «САНМИТ БАНК»; сокращенное наименование: ПАО КБ "САНМИТ 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 01.04.2019г. Банк не имеет филиалов.

По состоянию на 01.04.2019г. Банк имеет внутренние структурные подразделения:

- Операционный офис ПАО КБ "САНМИТ 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](http://www.kbsammit.ru) без опубликования в средствах массовой информации.

### **1.1.Отчетный период и единицы измерения отчетности**

Настоящая отчетность составлена за отчетный период – 1 квартал 2019год (с 01.01.2019г. по 31.03.2019г.). Отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Единицы измерения отчетности – тысячи рублей (далее тыс. руб.), если не указано иное.

### **1.2.Информация о наличии, участии в банковской группе**

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

## **2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Целевой аудиторией Банка среди клиентов - физических лиц является трудоспособное население 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;
- валютно - обменные операции;
- потребительское кредитование.

Подавляющее число клиентов Банка осуществляют экономическую деятельность на территории Приморского края. Структура клиентской базы диверсифицирована по основным видам деятельности. Сегментирование клиентской базы по экономическим видам деятельности в 1 квартале 2019г. 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 2019г. являются:

- Увеличение собственных средств (капитала) банка.
- Расширение клиентской базы, основанное на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту.
- Увеличение объемов кредитования, сопровождающееся сохранением допустимого уровня качества активов.
- Обеспечение высокой технологической оснащенности Банка, как в целях оказания банковских услуг, так и в целях обеспечения безопасности кредитной организации.
- Эффективное управление процентным риском и поддержание чистой процентной маржи на уровне не ниже 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. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты кредитной организации.**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и

подвержены часто вносимым изменениям, которые создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

По оценке Минэкономразвития России, рост ВВП за 1 квартал 2019 года замедлился и составил 0,8%. На фоне повышения базовой ставки НДС и ускорения инфляции наибольший вклад в снижение темпов роста ВВП внесло сокращение торгового товарооборота. По оценке Банка России прибыль банковского сектора за 2018 год составила 1,34 трлн. руб., превысив результат 2017 года в 1,7 раза.

В 1 квартале 2019 года в деятельности банковского сектора наблюдается следующая динамика развития.

Совокупный финансовый результат кредитных организаций по итогам 1 квартала 2019 года составил 586,7 млрд. руб. Таким образом, только за первые три месяца текущего года банки заработали 44% от прибыли всего 2018 года (по итогам 2018 года совокупный финансовый результат составил 1 344,8 млрд. руб.).

Совокупные активы банков на 01.04.2019 года составили 89 340 млрд. руб., при этом динамика активов относительно начала текущего года негативна - (2%), что характерно для результатов в рамках 1 квартала нового года.

Драйвером роста банковского кредитования в 1 квартале 2019 года снова выступил розничный сегмент, совокупный корпоративный кредитный портфель растет, но значительно медленнее задолженности физлиц.

Средства физических лиц в банках составили 28 200 млрд. руб., увеличившись на 0,2% за месяц. Относительно начала текущего года динамика вкладов негативна – (-1%), что характерно для результатов в рамках 1 квартала нового года. Как и в прошедшем году, в 1 квартале 2019 года темпы роста сбережений физических лиц кратно отставали от темпов роста их задолженности по кредитам. Прирост средств во вкладах населения в рамках 1 квартала способствовал продолжающийся рост процентных ставок по депозитным программам банков, что делало этот инструмент накопления более привлекательным для потребителя.

Средства юридических лиц в банках достигли 29 900 млрд. руб., что по абсолютной величине сопоставимо с объемом средств, размещенных физическими лицами. Динамика за месяц и относительно начала текущего года отрицательная – (-0,2% ) и (-0,4% ) соответственно.

С начала 2019 года и по состоянию на дату комментария всего 15 банков прекратили деятельность по причине отзыва лицензии, ликвидации – лицензии аннулированы, в том числе по причине реорганизации и присоединения к другим банкам. По состоянию на 01.04.2019 года насчитывалось 474 действующие кредитные организации (на 01.01.2019 года – 484).

Существенное влияние на динамику показателей банковского сектора в 1 квартале 2019 года оказывало изменение валютного курса: с начала года российская валюта укрепилась на 7,3% по отношению к доллару США. Российский рубль в январе-марте стал лидером укрепления среди валют стран с формирующимися рынками.

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 ведут 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 1 квартал 2019г. со следующими показателями деятельности:

	<b>01.04.2019</b>	<b>01.01.2019</b>	<b>% изм.</b>
Активы	1 127 712	1 174 279	(4,0%)
Кредитный портфель	1 059 373	1 092 058	(3,0%)
Привлеченные средства	879 160	932 289	(5,7%)
Чистая прибыль (убыток)	8 365	17 294	-
Собственные средства (капитал)	365 433	358 611	+1,9%

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе экономики в первом квартале 2019 года:

- балансовые активы Банка за 1 квартал 2019г. снизились на 46 567 тыс. руб. (-4,0%) и составили на 01.04.2019г.: 1 127 712 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 1 174 279 тыс. руб.);

- объем кредитного портфеля за 1 квартал 2019г. снизился на 32 685 тыс. руб. (-3,0%) и составил на 01.04.2019г. 1 059 373 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 1 092 058тыс. руб.);

- объем привлеченных средств за 1 квартал 2019г. снизился на 53 129 тыс. руб. (-5,7%) и составил на 01.04.2019г. 879 160 тыс. руб. (на 01.01.2019г. 932 289 тыс. руб.).

- размер собственных средств (капитала) банка увеличился за 1 квартал 2019г. на 1,9% и составил на 01.04.2019г. 365 433 тыс. руб., на 01.01.2019 г. (358 611 тыс. руб.);

- финансовый результат деятельности Банка за 1 квартал 2019 г. представлен чистой прибылью в размере 8365 тыс. руб.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	01.04.2019	01.04.2018	% изм.
Чистые процентные доходы	17 892	17 523	+2,1%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 318	3 955	+9,2%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(567)	596	-195,1%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 216	7 381	+24,9%
Изменение резерва по прочим потерям	234	396	-40,1%
Комиссионные доходы	9 378	6 162	+52,2%
Комиссионные расходы	(822)	(540)	+52,2%
Прочие операционные доходы	1 032	648	+59,3%
Операционные расходы	(30 947)	(30 906)	+0,1%
Возмещение (расход) по налогам	(1 369)	(1 109)	+23,4%
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>8 365</b>	<b>4 106</b>	<b>+103,7%</b>

Основными факторами, повлиявшими в 1 квартале 2019г. на финансовые результаты деятельности, являлись:

- Объем чистых процентных доходов, полученный Банком за 1 квартал 2019 г., составил 17 892 тыс.руб., что выше объема указанного дохода за аналогичный период прошлого года на 369 тыс.руб. (2,1%). Незначительный рост обеспечен сформированным объемом кредитного портфеля, снижением процентных расходов и размещением свободных денежных средств в депозиты Банка России.
- Банком обеспечен значительный объем доходов, полученных от валютно-обменных операций: чистые доходы от операций с иностранной валютой за 1 квартал 2019 г., в сравнении с аналогичным периодом прошлого года, увеличились на 363 тыс.руб. (9,2%). Основная часть доходов от клиентских операций с иностранной валютой формировалась за счет разницы между ценами покупки и продажи.
- Изменение резервов на возможные потери в 1 квартале 2019 г. составило 9 450 тыс. руб., при этом произошло восстановление на доходы резерва на возможные потери по предоставленным кредитам и средствам, размещенным на кор. счетах, в сумме 9 216 тыс.руб., что больше на 1 835 тыс.руб. (24,9%) данных за аналогичный период прошлого года. Данный рост свидетельствует об улучшении качества активов.
- Комиссионные доходы Банка составили 9 378 тыс.руб. Увеличение в 1 квартале 2019 года, по сравнению с аналогичным периодом 2018 года, на 3 216 тыс.руб. (52,2%) произошло за счет увеличения активности клиентов при сохранении тарифов Банка за РКО на уровне сложившихся тарифов основных банков-конкурентов региона.
- Величина операционных расходов Банка практически не изменилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила на 01.04.2019 года 30 947 тыс.руб. (на 01.04.2018 г. – 30 906 тыс.руб.).
- Сумма налогов (с налогом на прибыль) начисленных в 1 квартале 2019 года составила 1 369 тыс.руб., (в 1 квартале 2018 года - 1 109 тыс.руб.), рост на 260 тыс.руб. (23,4%). Рост обусловлен увеличением налогооблагаемой базы.

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

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

В целях снижения кредитного и других рисков, сопутствующих деятельности кредитной организации, и учитывая достигнутые в 2018 году результаты деятельности Общества, распределение прибыли за 2018 финансовый год будет осуществлено в 2019 году после проведения годового общего собрания акционеров. Прибыль к распределению составляет 17 294 тыс.руб. На дату составления настоящего отчета Советом директоров Банка принято решение рекомендовать годовому общему собранию акционеров распределить чистую прибыль банка по результатам 2018 года в фонд накопления в размере 100%; не выплачивать (не объявлять) дивиденды по результатам 2018 года.

Окончательное решение о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли за 2018 год) ПАО КБ «САММИТ БАНК» будет принято на общем годовом собрании акционеров в мае 2019 года. Информация о распределении чистой прибыли по итогам 2018 года будет 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. В первом полугодии 2018г дивиденды за 2014 г. в размере 56 тыс. руб. восстановлены в составе нераспределенной прибыли согласно Федерального закона N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" от 26 декабря 1995 года (в редакции Федерального закона от 28.12.2010 N 409-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования выплаты дивидендов (распределения прибыли)"). Дивиденды не выплачены ввиду неявки акционеров.

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

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

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

## **3.Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.**

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

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

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания, отражаемых операций над юридической формой.

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

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

Банк исключает из данной статьи денежные средства с ограничениями по их использованию (в том числе при отзыве лицензии, банкротстве) путем отражения резерва в размере 100%.

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

#### ***Оценка справедливой стоимости ценных бумаг***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### ***Оценка финансовых активов и обязательств Банка***

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

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

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

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

В случае если Банк проводит операции по размещению денежных средств, по которым в рамках **программ государственной поддержки предоставляются из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов субсидии** – необходимо также руководствоваться Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие

информации о государственной помощи». В силу принципа МСФО (IFRS) 9, связанного с оценкой финансового актива в дату первоначального признания по справедливой стоимости, по финансовому активу, оцениваемому после первоначального признания по амортизированной стоимости, отражение в бухгалтерском учете процентов должно осуществляться по рыночной процентной ставке, определенной на дату первоначального признания финансового актива. При определении рыночной процентной ставки по указанным операциям кредитной организации необходимо учитывать процентную ставку, установленную в договоре, и сумму субсидии. В этом случае доходы по субсидии должны отражаться в составе процентных финансовых результатов.

Финансовые активы могут быть классифицированы как оцениваемые впоследствии по:

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

Данная классификация осуществляется исходя из:

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

Категория «Амортизированная стоимость»

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

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

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

Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

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

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

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

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

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

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

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

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

Уровни оценки справедливой стоимости

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

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



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

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

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

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

Таким образом, для кредитов и долговых ценных бумаг у нас возникает разница между процентными доходами, рассчитанными в соответствии с методом ЭСП, и процентными доходами, начисленными в соответствии с условиями договора. То есть, фактически у нас возникают дополнительные процентные доходы (или расходы), которые необходимо отражать в учете.

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

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

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

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

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

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

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

Банк в полной мере соблюдает критерии классификации финансовых активов и финансовых обязательств.  
**Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов** – метод начисления доходов/расходов.

#### ***Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери:***

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

Задолженность признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные

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

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

Списание безнадежной задолженности является обоснованным при наличии соответствующих документов.

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

При списании ссудной задолженности одновременно списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

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

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

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

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

***Основные средства, нематериальные активы, запасы, прочее имущество***

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. Банк применяет ко всем основным средствам модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Критерии существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств Банка: лимит стоимости имущества для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 40 000 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.

#### ***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.

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

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

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

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

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

#### ***Переоценка средств в иностранных валютах***

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

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

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

#### ***Операции с драгоценными металлами***

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

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

#### ***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.

**В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях** - используется ли метод учета на дату заключения сделки, если иное не предусмотрено законодательством.

### **3.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода**

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

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

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

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

### **3.3. Информация об изменениях в учетной политике**

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

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

Изменения в бухгалтерской оценке, которые окажут влияние в периоды начиная с 01.01.2019г. связаны, в основном, с изменением требований нормативных актов Банка России и Учетной политики Банка на 2019 год в отношении оценки привлеченных и размещенных денежных средств по амортизированной либо справедливой стоимости. С 01 января 2019 года вступают в действие ряд нормативных документов, цель которых – соблюдение 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 требованиям 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.

Реклассификация статей отчетности в текущем периоде по сравнению с предыдущим:

- перенос начисленных процентов по размещенным средствам из ст.Прочие активы в ст.Кредиты;
- перенос начисленных процентов по привлеченным средствам из ст.Прочие обязательства в ст.Средства клиентов;
- перенос начисленных процентов по кредитам с существенным уровнем риска с внебалансовых счетов учета на балансовые счета с начислением соответствующего резерва на возможные потери;
- списание расходов будущих периодов по хозяйственным операциям на счет нераспределенной прибыли.

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

- на счете «Непокрытый убыток» отражены корректировки ожидаемых кредитных убытков и корректировки амортизированной стоимости по кредитам действующим на 01.01.2019г. в сумме 1 394 тыс.руб., корректировки от изменения принципов учета процентов и расходов будущих периодов в сумме 409 тыс.руб.;
- на счетах доходов/расходов за 1 квартал 2019 года отражены корректировки резерва на возможные потери по ожидаемым кредитным убыткам и корректировки амортизированной стоимости по кредитам, повлиявшие на увеличение финансового результата в общей сумме 1 396 тыс.руб.

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

В отчетности Банка за 1 квартал 2019 года и за предшествующие периоды не выявлено существенных ошибок, которые могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период.

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

#### 5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

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

	01.04.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	58 205	69 533
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	18 318	8 129
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	20 420	41 112
- <i>Российской Федерации</i>	20 420	41 112
- <i>других стран</i>	-	-
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	568	597
Резервы на возможные потери	(267)	(285)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>97 244</b>	<b>119 086</b>

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

По состоянию на 01.04.2019г 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 01.04.2019г. в составе денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации отражен остаток средств на корреспондентских счетах в Коммерческом банке «Русский Славянский банк» (акционерное общество) в сумме 257 тыс. руб., по которому создан резерв на возможные потери в размере 100% - 257 тыс. руб., в связи с отзывом 10.11.2015г Банком России лицензии на осуществление банковских операций у банка-контрагента. Банк принимает все возможные меры по возврату задолженности.

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

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

По состоянию на 01.04.2019г. Банк не имеет портфеля ценных бумаг.

В отчетном периоде Банк не выпускал долговых ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

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

Активов переданных без прекращения признания – нет.

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

Финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету – нет.

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

Банк не планирует продажу финансовых инструментов.

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

### **Чистая ссудная задолженность**

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

	<b>01.04.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Кредиты кредитных организаций	388 300	467 000
Кредиты юридических лиц – не кредитных организаций	479 687	441 836
Кредиты индивидуальных предпринимателей	65 972	58 506
Кредиты физических лиц	125 414	124 716
<b>Итого кредитов</b>	<b>1 059 373</b>	<b>1 092 058</b>
Требования по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	1 621	-
Резерв на возможные потери	(65 846)	(73 416)
Резерв на возможные потери на требования по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	(3 154)	-
Корректировка резерва на возможные потери	(2 505)	-
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>994 499</b>	<b>1 018 642</b>

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 1 квартале 2019г являлось кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

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

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

	<b>01.04.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
обрабатывающие производства	42 000	14 356
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	34 000	50 000
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	15 535	5 910

строительство	127 647	142 553
транспорт и связь	21 290	5 535
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	196 113	215 970
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	-
Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания	56 050	52 182
Деятельность в области здравоохранения	12 707	13 836
прочие виды деятельности(туристические агентства)	40 317	-
<b>Итого кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>545 659</b>	<b>500 342</b>

### 5.3.3. Информация по кредитам субъектов малого и среднего бизнеса

	<b>01.04.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Всего кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	511 659	450 342
из них		
индивидуальным предпринимателям	65 972	58 506

### 5.3.4. Информация по видам кредитов физических лиц

	<b>01.04.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
жилищные ссуды	1 446	2 773
ипотечные жилищные ссуды	45 018	51 951
автокредиты	7 499	8 913
иные потребительские ссуды	71 451	61 079
<b>Итого кредитов физических лиц</b>	<b>125 414</b>	<b>124 716</b>

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

	<b>01.04.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
До 30 дней	10 526	3 911
До 90 дней	59 856	72 146
До 180 дней	120 654	143 482
До 270 дней	110 333	67 658
До 1 года	152 170	99 032
Свыше 1 года	217 534	238 829
<b>Итого кредитов</b>	<b>671 073</b>	<b>625 058</b>

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

	<b>01.04.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Приморский край (05000)	643 782	619 818
Город Москва (45000)	3 586	3 677
Московская область (46000)	1 563	1 563
Чукотский автономный округ (77000)	22 142	-
<b>Итого кредитов</b>	<b>671 073</b>	<b>625 058</b>

## 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

	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Основные средства	25 336	25 194
Земля	5 179	5 179
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	-	-
Капитальные вложения	-	-
Нематериальные активы	2 548	1 065
Вложения в создание и приобретение НМА	1 350	1 350
Внеоборотные активы	-	-



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

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

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

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

Затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства за 1 квартал 2019г – нет.

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

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

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

По состоянию на 01.04.2019г все нематериальные активы с определенными сроками полезного использования, НМА с неопределенным сроком на отчетную дату - нет.

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

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

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

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

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

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

Методы, применяемые для оценки справедливой стоимости: сравнительный, затратный, доходный. Подход к оценке представляет собой совокупность методов оценки, объединенных общей методологией. Методом оценки является последовательность процедур, позволяющая на основе существенной для данного метода информации определить стоимость объекта оценки в рамках одного из подходов к оценке. В результате проведения работ по оценке были получены результаты при применении различных подходов. В качестве итоговой величины стоимости объектов оценки были приняты результаты, полученные в рамках сравнительного подхода. Справедливая стоимость была рассчитана затратным и сравнительным подходами оценки и была основана на рыночной стоимости.

По состоянию на 01.01.2019г. по строке «Земля» отражена рыночная стоимость земельных участков в г. Большой Камень в сумме 5 179 тыс. руб., на которые Банк имеет права собственности и бессрочного владения, и на которых расположены здания и сооружения Банка, используемые в основной деятельности. На балансе Банка земля отражена по стоимости определенной по результатам оценки с привлечением специалистов ООО «Омега» на основании Договора № 10-ОЦ-42/2018 от 18 октября 2018г.

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

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

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

	Здания и сооружения	Земля	Оборудование	Транспорт	Прочее	HMA	Всего
<b>Первоначальная стоимость за 31.12.2017</b>	<b>38 383</b>	<b>5 390</b>	<b>20 786</b>	<b>4 695</b>	<b>92</b>	<b>7 936</b>	<b>77 282</b>
Приход за период	1 957		934			2 047	4 938
Выбытия за период	(605)		(777)				(1 382)
Переоценка	(15 572)	(211)					(15 783)
<b>Первоначальная стоимость за 31.12.2018</b>	<b>24 163</b>	<b>5 179</b>	<b>20 943</b>	<b>4 695</b>	<b>92</b>	<b>9 983</b>	<b>65 055</b>
<b>Накопленная амортизация за 31.12.2017</b>	<b>(8 344)</b>		<b>(14 708)</b>	<b>(3 880)</b>		<b>(4 522)</b>	<b>(31 454)</b>
амортизация за период	(360)		(1 338)	(104)		(3 046)	(4 848)
выбытия за период	74		617				691
Переоценка износа	3 486						3 486
<b>Накопленная амортизация за 31.12.2018</b>	<b>(5 144)</b>		<b>(15 429)</b>	<b>(3 984)</b>		<b>(7 568)</b>	<b>(32 125)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31.12.2018</b>	<b>19 019</b>	<b>5 179</b>	<b>5 514</b>	<b>711</b>	<b>92</b>	<b>2 415</b>	<b>32 930</b>
Приход за период			296			268	564
Выбытия за период							
Переоценка							
<b>Первоначальная стоимость за 31.03.2019</b>	<b>24 163</b>	<b>5 179</b>	<b>21 239</b>	<b>4 695</b>	<b>92</b>	<b>10 251</b>	<b>65 619</b>
<b>Накопленная амортизация за 31.12.2018</b>	<b>(5 144)</b>		<b>(15 429)</b>	<b>(3 984)</b>		<b>(7 568)</b>	<b>(32 125)</b>
амортизация за период	(80)		( 332)	(26)		(135)	(573)
выбытия за период							
Переоценка износа							
<b>Накопленная амортизация за 31.03.2019</b>	<b>(5 224)</b>		<b>(15 761)</b>	<b>(4 010)</b>		<b>(7 703)</b>	<b>(32 698)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31.03.2019</b>	<b>18 939</b>	<b>5 179</b>	<b>5 478</b>	<b>685</b>	<b>92</b>	<b>2 548</b>	<b>32 921</b>

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

Сумма амортизации по состоянию на 01.04.2019 г., отражена в отчете о финансовых результатах за 3 месяца 2019г.: основных средств – 438 тыс. руб., HMA – 135 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 принести 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 (переводе) основного средства; при переклассификации (переводе) 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 компетентным подразделением 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.

В первом квартале 2019 не производились капитальные вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств.

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

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

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

Обесцененных основных средств нет.

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

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

Нематериальных активов, приобретенных за счет государственных субсидий – нет.

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

#### 5.4.5. Информация об операциях аренды

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

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

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

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

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

Сумма арендной, субарендной платы, признанной в качестве расходов в отчетном периоде – 5 491 тыс. руб.

Сумма арендной платы, признанной в качестве доходов в отчетном периоде – 623 тыс. руб.

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

Срок договора	сумма
Менее 1 года	381
От 1года до 5 лет (договор находится на регистрации)	242
Свыше 5 лет	-

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

Срок договора	сумма
Менее 1 года	2 439
От 1года до 5 лет (договор находится на регистрации)	3 052
Свыше 5 лет	-

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

#### 5.5. Прочие активы

##### 5.5.1. Информация об объеме и структуре прочих активов

	01.04.2019	01.01.2019
<b>Прочие активы финансового характера:</b>	<b>1 593</b>	<b>1 866</b>
Требования за банковские услуги и пени	616	802
Переплата по платежам в бюджет	44	64
Дебиторская задолженность	919	983
Требования по расчетным операциям	14	17
<b>Прочие активы нефинансового характера:</b>	<b>(839)</b>	<b>(453)</b>
Дебиторская задолженность	3	18
Расходы будущих периодов	-	400
Резервы на возможные потери по прочим активам	( 842)	(871)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>754</b>	<b>1 413</b>

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

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

	01.04.2019	01.01.2019
--	------------	------------

<b>Резерв под обесценение активов на начало отчетного периода</b>	<b>(870)</b>	<b>(3 647)</b>
Начислено резерва за отчетный период	(30)	(581)
Восстановлено резерва за отчетный период	46	796
Списано активов за счет сформированного резерва	12	2 561
<b>Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода</b>	<b>(842)</b>	<b>(871)</b>

	<b>01.04.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Резерв под обесценение требований по пени	(555)	(556)
Резерв под обесценение требований за банковские услуги	(66)	(75)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(221)	(240)
<b>Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода</b>	<b>(842)</b>	<b>(871)</b>

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

	<b>01.04.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
До востребования	884	1 246
До 30 дней	445	214
До 90 дней	158	606
До 180 дней	53	101
До 270 дней	56	62
До 1 года	-	55
Свыше 1 года	-	-
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1 596</b>	<b>2 284</b>

#### 5.5.4. Информация о прочих активах по видам валют

	<b>01.04.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Прочие активы в валюте Российской Федерации	<b>1 566</b>	<b>2 267</b>
Прочие активы в иностранных валютах	<b>30</b>	<b>17</b>
в том числе по видам валют:		
Доллар США	30	17
Евро	-	-
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1 596</b>	<b>2 284</b>

#### 5.5.5. Информация о долгосрочной дебиторской задолженности

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

#### 5.5.6. Информация о просроченной задолженности

	<b>01.04.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Требования за банковские услуги и пени	616	631
Дебиторская задолженность	53	111
<b>Итого просроченные прочие активы</b>	<b>669</b>	<b>742</b>

#### 5.5.7. Информация о требованиях по налоговым платежам

	<b>01.04.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Требование по текущему налогу на прибыль	-	<b>758</b>
Отложенный налоговый актив	<b>470</b>	-
<b>Прочие требования по налогам,</b>	<b>44</b>	<b>64</b>
в том числе:		
Расчеты по прочим налогам и гос.пошлинам	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	44	64
<b>Итого налоговых активов</b>	<b>514</b>	<b>534</b>

В балансе за 2018 год отражена переоценка основных средств и рассчитан отложенный налоговый по вычитаемым временным разницам, учитываемый на счетах по учету финансового результата в сумме 470 тыс.рублей, в том числе от переоценки земельных участков Банка в сумме 43 тыс. рублей.

Переплата по налоговым платежам (прочие требования по налогам, отраженные по статье «Прочие активы») на 01.04.2019г. образовалась за счет расходов по соц. страхованию на отпускные, предоставленные авансом - 44 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 вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости**

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

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

#### **5.5.10. Информация об условиях выпуска ценных бумаг**

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

### **5.6. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.**

#### **5.6.1. Операции на межбанковском рынке.**

В связи с нестабильной обстановкой на финансовом рынке и с целью оптимизации финансового результата банка за 1 квартал 2019г Банк не размещал денежные средства на рынке межбанковского кредитования. Свободные денежные средства, в рамках Положения Центрального банка Российской Федерации № 404-П «О проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями» от 09.08.2013г., размещались в без рисковые активы: депозиты в Банке России сроком на 1 день и депозитного аукциона на срок «1 неделя». За 1 квартал 2019 год оборот по размещенным в Банке России депозитам составил 20 556 млн. руб. Процентные доходы, от размещения депозитов в Банке России, составили 6 750 тыс. руб. По состоянию на 01.04.2019г. в Банке России размещен депозит на сумму 378 300 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 апреля 2019 года отсутствуют полученные межбанковские кредиты и депозиты, депозиты «овернайт».

По состоянию на 01.04.2019г. 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**

	<b>01.04.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Текущие и расчетные счета	<b>176 327</b>	<b>228 171</b>
<i>в том числе</i>		
<i>юридические лица</i>	162 030	215 885
<i>индивидуальные предприниматели</i>	14 219	12 264
<i>физические лица</i>	78	22
Срочные депозиты юридических лиц	<b>19 255</b>	<b>10 296</b>
<i>в том числе</i>		
<i>юридические лица-нерезиденты</i>	-	-
Срочные депозиты физических лиц, в том числе	<b>521 290</b>	<b>518 674</b>
индивидуальных предпринимателей, из них:		
<i>индивидуальные предприниматели</i>	-	-
<i>физические лица - резиденты</i>	521 290	518 674
<i>физические лица - нерезиденты</i>	-	-
Депозиты физических лиц «до востребования»	<b>22 195</b>	<b>30 070</b>
Депозиты физических лиц- нерезиденты «до востребования»	<b>115</b>	<b>315</b>
Прочие привлеченные средства	<b>48</b>	<b>47</b>
Начисленные проценты по депозитам физических лиц	<b>7 593</b>	-
Субординированный займ	<b>120 000</b>	<b>120 000</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>866 823</b>	<b>907 573</b>

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

По состоянию на 01.04.2019 года привлечено денежных средств в депозиты юридических лиц 19 255 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

	01.04.2019	01.01.2019
Обрабатывающие производства, судоремонт	5 257	18 944
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды, услуги жилищно-коммунального хозяйства	560	3 147
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство	15 715	18 655
Строительство	38 331	22 602
Транспорт и связь	26 186	54 412
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий	187 376	184 129
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	41 217	55 918
Прочие виды деятельности	862	638
Физические лица	551 319	549 128
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>866 823</b>	<b>907 573</b>

#### 5.8. Прочие обязательства

##### 5.8.1. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

	01.04.2019	01.01.2019
<i>Прочие обязательства финансового характера:</i>		
Обязательства по процентам	-	15 937
Обязательства по налоговым платежам и взносам, в том числе по налогу на прибыль	613	1 035
Кредиторская задолженность	6 896	3 227
Средства в расчетах	140	-
Прочие обязательства	112	125
<i>Прочие обязательства нефинансового характера:</i>		
Доходы будущих периодов	-	3
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>7 761</b>	<b>20 327</b>

Банк в 1 квартале 2019г начислял и отражал в бухгалтерском учете обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, и резервы по социальному страхованию и обеспечению во внебюджетные фонды. В составе обязательств по налогам и кредиторской задолженности на 01.04.2019г., в соответствии с требованиями стандартов учета вознаграждений работникам в кредитных организациях (введенных с 01.01.2016г.), отражены:

- начисленные обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска – 2 843 тыс. руб., в т.ч. управленческому персоналу 1 112 тыс. руб.;
- обязательства по выплате краткосрочного вознаграждения работникам – 1 937 тыс. руб.;
- начисленные на ежегодные оплачиваемые отпуска обязательства во внебюджетные фонды по социальному страхованию и обеспечению во внебюджетные фонды – 858 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу 336 тыс. руб.

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

В 1 квартале 2019 г Банк не учитывал отсроченные вознаграждения и корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

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

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

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

	01.04.2019	01.01.2019
До востребования и на 1 день	3 719	2 831
До 30 дней	2 427	5 399

До 90 дней	1 537	7 343
До 180 дней	23	2 266
До 270 дней	31	1 986
До 1 года	24	502
Свыше 1 года	-	-
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>7 761</b>	<b>20 327</b>

### 5.8.3. Информация о прочих обязательствах по видам валют

	01.04.2019	01.01.2019
Прочие обязательства в валюте Российской Федерации	7 754	20 317
Прочие обязательства в иностранных валютах, в том числе по видам валют:	7	10
Доллар США	7	7
Евро	-	-
Другие валюты	-	3
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>7 761</b>	<b>20 327</b>

### 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

	01.04.2019	01.01.2019
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	790
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>1 790</b>	<b>1 790</b>
в т.ч. на финансовый результат по текущей деятельности	-	-
на добавочный капитал по переоценке основных средств	1 790	1 790
<b>Обязательства по налоговым платежам и взносам, кроме налога на прибыль,</b>	<b>1 471</b>	<b>1 035</b>
в том числе:		
Налог на добавленную стоимость	400	374
Налог на имущество	194	69
Обязательства по начисленным взносам в ФСС, ПФР по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска	858	572
Прочие налоги и государственные пошлины	19	20
<b>Всего обязательств по налогам</b>	<b>3 261</b>	<b>3 615</b>

В состав обязательств за 1 квартал 2019 г по НДС, налогу на имущество и прочим налогам входят налоговые платежи, начисленные и подлежащие уплате после отчетной даты по срокам, установленным налоговым кодексом Российской Федерации.

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

В балансе за 2018г 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 вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и неисполненных обязательств (долгов, процентов (дисконтов), просроченной задолженности, реструктурированных долгов).

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

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

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

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

Уставный капитал Банка на 01.04.2019г. 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 01.04.2019г. – 179 989 тыс. руб.

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

Общая номинальная стоимость привилегированных акций на 01.04.2019г. – 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**

	<b>Количество</b>
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
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>180 000 000</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

### **6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

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

	<b>01.01.2019</b>	Начислено	Восстановлено	Списано активов за счет резерва	<b>01.04.2019</b>
<b>Резерв под обесценение активов</b>	<b>(76 381)</b>	<b>(27 151)</b>	<b>32 989</b>	<b>152</b>	<b>(70 391)</b>
Резерв под обесценение ссудной задолженности:	<b>(73 417)</b>	<b>(15 888)</b>	<b>21 659</b>	<b>140</b>	<b>(67 506)</b>
в том числе по МБК	<b>(10 000)</b>	<b>(19)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10 019)</b>

Резерв под обесценение денежных средств на корреспондентских счетах банков-контрагентов	(285)	(5 694 )	5 712	-	(267)
Резерв под обесценение прочих активов	(870)	(30 )	46	12	(842)
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	( 1 809)	(5 539)	5 572	-	( 1 776)
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности на 01.01.2019г. (отражено в нераспределенной прибыли)	-	1 576			1 576
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности на 01.04.2019г. (отражено на финансовый результат)	1 576	(41 454)	41 373		1 495

## 6.2. Информация о резервах по условным обязательствам кредитного характера

	на 01.04.2019					
	1	2	3	4	5	Всего
	категория качества	категория качества	категория качества	категория качества	категория качества	
Неиспользованные кредитные линии	-	95 887	-	-	-	95 887
размер расчетного резерва	-	1 786	-	-	-	1 786
Размер фактически сформированного резерва	-	1 776	-	-	-	1 776
Корректировка резерва на возможные потери по УОКХ (А)	-	1 523	-	-	-	1 523
Корректировка резерва на возможные потери по УОКХ (П)	-	513	-	-	-	513

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

В отчетном периоде списана безнадежная ко взысканию задолженность в сумме 12 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.

## 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.

	01.04.2019	01.04.2018
Доходы от переоценки	10 948	10 589
Расходы от переоценки	(11 515)	(9 993)
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(567)</b>	<b>596</b>

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).

	01.04.2019	01.04.2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	12 450	8 291
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(8 132)	(4 336)
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>4 318</b>	<b>3 955</b>

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

#### 6.4. Информация об основных компонентах расходов по налогам

	01.04.2019	01.04.2018
Налог на прибыль	941	615
Отложенный налог на прибыль	-	-
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	243	227
Прочие налоги и гос.пошлина	185	267
<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>1 369</b>	<b>1 109</b>

В 1 квартале 2019г новые налоги не вводились, ставка по налогу на прибыль не менялась и составляет: Федеральный бюджет – 3%, бюджет субъекта РФ – 17%. В ходе осуществления сверки расхода/дохода по налогу расхождений не выявлено. Результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога составляет 1 673 тыс. руб. (8 365 x 20%). Отсутствует не признанный в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль.

#### 6.5. Информация о вознаграждении работникам

	01.04.2019	01.04.2018
Расходы на оплату труда	15 327	15 500
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	5 722	4 704
Расходы по выплате других вознаграждений работникам	-	-
Другие расходы на содержание персонала	42	442
<b>Расходы на содержание персонала</b>	<b>20 091</b>	<b>20 646</b>

Банк в 1 квартале 2019 года 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 9 месяцев после окончания отчетного периода:

- начисленные обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска – 2 843 тыс. руб., в т.ч. управленческому персоналу 1 112 тыс. руб.;
- обязательства по выплате краткосрочного вознаграждения работникам – 1 937 тыс. руб.;
- начисленные на ежегодные оплачиваемые отпуска обязательства во внебюджетные фонды по социальному страхованию и обеспечению во внебюджетные фонды – 858 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу 336 тыс. руб.

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

В 1 квартале 2019г Банк не получил доходов (расходов) по выбытию (выбытию, списанию) основных средств, а также других доходов(расходов) от списания активов(требований) и невзысканной дебиторской задолженности ввиду отсутствия факта выбытия объектов основных средств.

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

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

#### 6.7. Сведения об отсутствии прекращенной деятельности

В отчетном периоде деятельность Банка и его подразделений была непрерывной.

Прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату, не было. Таким образом, финансовых результатов от прекращения деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) – нет.

За 1 квартал 2019г не осуществлял выплату выходного пособия при увольнении сотрудников и выходного пособия 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 01.04.2019г. составляет 168 тыс. руб., резерв начислен в сумме 168 тыс. руб.

В результате урегулирования судебных разбирательств за 1 квартал 2019 год в балансе и отчете о финансовых результатах отражены доходы по погашению ссудной задолженности, в том числе госпошлина и процентные доходы по кредитным операциям в сумме 442 тыс. руб. (юридические лица 0 тыс. руб.; индивидуальные предприниматели 0 тыс. руб.; физические лица 442 тыс. руб.).

В отчетном периоде в Банк поступили денежные средства в размере 1 557 тыс. руб. в оплату просроченной кредиторской задолженности от реализации финансовым управляющим недвижимого имущества, залоговой стоимостью 1 939 тыс. руб.

#### **6.9. Информация в отношении сделок по уступке прав требования.**

В 1 квартале 2019г. Банк не осуществлял сделки по уступке прав требования.

По состоянию на 01.04.2019г на балансовых и внебалансовых счетах отсутствуют требования (обязательства) банковского (торгового) портфеля, учтенные (удерживаемые) и приобретенные в связи со сделками по уступке прав требований.

В следующем отчетном периоде Банк не планирует уступать требования.

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

##### **6.9.1. Политика Банка в отношении сделок по уступке прав требования**

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

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

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

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

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

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

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

#### **6.10. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения.**

<i>Вид обеспечения</i>	<b>01.04.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Недвижимость	664 319	715 164
Товар в обороте	122 748	122 748
Оборудование	47 386	45 090
Автотранспорт	124 530	75 499
Прочее имущество	7 248	4 109
Поручительство	1 325 606	897 834
<b>Итого</b>	<b>2 291 837</b>	<b>1 860 444</b>
<b>В том числе обеспечение второй категории качества:</b>		
Недвижимость	62 703	75 024
Поручительство	1 862	2 066
<b>Итого по второй категории качества</b>	<b>64 565</b>	<b>77 090</b>

Основными видами обеспечения, которые используются Банком, являются залог и поручительство. Также в качестве обеспечения по кредитному договору может быть использован финансовый актив - право требования

по договору срочного банковского вклада физического лица, так по состоянию на 01.04.2019 г. получен финансовый актив на сумму 688 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 28.06.2017 г. Ответственные специалисты Банка ежеквартально переоценивают справедливую стоимость залога.

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

#### **6.11. Дополнительная информация.**

Чистой прибыли (чистых убытков) нет от:

- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с выделением чистой прибыли (чистых убытков) от финансовых активов и финансовых обязательств, классифицированных Банком в эту категорию при первоначальном признании или впоследствии, если для управления кредитным риском финансового обязательства используется кредитный ПФИ, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистой прибыли (чистых убытков) от финансовых активов или финансовых обязательств, предназначенных для торговли;
- финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- инвестиций в долевыми инструментами, которые по усмотрению кредитной организации классифицированы

как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с выделением чистой прибыли (чистых убытков), признанной (признанных в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде, и чистой прибыли (чистых убытков), реклассифицированной (реклассифицированных) при прекращении признания из накопленного прочего совокупного дохода в состав прибыли (убытков) за отчетный период;
- суммы прибыли (убытка), признанной в составе прочего совокупного дохода, и суммы, признанной в составе прибыли (убытка) за отчетный период, в отношении финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- суммы убытков от обесценения, признанную в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статью (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) отражаются убытки от обесценения;
- суммы восстановления убытков от обесценения, признанную в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статью (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) отражается восстановление данных убытков от обесценения;
- суммы убытков от обесценения по переоцененным активам, признанной в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода;
- суммы восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанную в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода;
- суммы курсовых разниц, признанной в составе прочего совокупного дохода и классифицированную как отдельный компонент собственного капитала, а также сверку суммы курсовых разниц на начало и на конец отчетного периода.

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

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

#### 7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.

Совокупный финансовый результат доход Банка за 1 квартал 2019 г. составил 8 365 тыс. руб., превысив общий совокупный доход за 1 квартал 2018 г. на 4 259 тыс. руб. (общий совокупный доход за 1 квартал 2018 г. – 4 106 тыс. руб.). В балансе Банка отсутствуют статьи (прочий совокупный доход), которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль.

Информация об изменении балансовой стоимости инструментов капитала за отчетный 1 квартал 2019 год:

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало предыдущего отчетного года	180 000	5 008	17 688	9 000	22 614	234 310
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	-	-	-	-	4 106	4 106
прибыль (убыток)	-	-	-	-	4 106	4 106
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-	-
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	180 000	5 008	17 688	9 000	26 720	238 416
Данные на начало отчетного года	180 000	5 008	8 019	9 000	39 963	241 990
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	-	8 365	8 365
прибыль (убыток)	-	-	-	-	8 365	8 365
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	(1 803)	(1 803)
Данные за отчетный период	180 000	5 008	8 019	9 000	46 525	248 552

**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 1 квартале 2019 г. дивиденды акционерам Банка не выплачивались.

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

Наименование показателя	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Базовая прибыль, тыс.руб.	8 365	17 294
Убыток	-	-
Средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении, тыс. штук	180 000	180 000
Базовая прибыль на акцию, тыс. руб.	0,05	0,10

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

Сведения об обязательных нормативах представлены ниже:

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
		01.04.2019	01.01.2019
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	Минимум 6,0	22,8	21,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Минимум 8,0	35,7	36,4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50,0	456,5	250,9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	Максимум 20,0	19,3	19,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Максимум 20,0	8,1	4,0

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки с базовой лицензией должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне не менее 8%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, рассчитанный в соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, по состоянию на 01 апреля 2019г. составил 35,688% (на 01 января 2019 г.- 36,366%). В отчетном периоде банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Согласно Указанию ЦБ РФ от 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.

**8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

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

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

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

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

- начисление и восстановление резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и на возможные потери по прочим активам;
- начисление амортизации основных средств, нематериальных активов;
- изменение сумм переоценки иностранной валюты, по статьям, отраженным в валюте отличной от валюты представления отчетности;
- суммы начисленных требований и обязательств, отраженные в отчете о финансовых результатах;
- операции получения, обмена активов и (или) обязательств, включая исполнение требований и (или) обязательств по получению (предоставлению) денежных средств путем передачи активов, отличных от

денежных средств и их эквивалентов,

- списание активов за счет начисленного резерва,
- задолженность, приравненная к ссудной по договору реализации имущества с отсрочкой платежа,
- переоценка основных средств,
- начисление отложенного налога на прибыль по переоценке основных средств.

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

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

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

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

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

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития кредитной организации;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс - тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития кредитной организации, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции;
- повышение эффективности проводимых операций за счет повышения качества управления рисками;
- обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью;
- вовлечение в процедуры управления рисками всех структурных подразделений и работников Банка, которые могут предотвратить возникновение рисков.

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

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

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

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

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

*Пропорциональность.*

Банк разрабатывает систему управления рисками и капиталом, соответствующую характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией операций, уровню и сочетанию рисков. Не являясь крупной кредитной организацией, и не имея сложного профиля рисков, Банк использует базовые (простейшие) процедуры управления рисками и капиталом – в случаях, где это допускается регулятором.

*Осведомленность о риске.*

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

*Управление деятельностью с учетом принимаемых рисков.*



Система управления рисками интегрирована в систему стратегического планирования Банка.

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

*Вовлеченность высшего руководства.*

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

Исполнительные органы обеспечивают применение ВПОДК в кредитной организации.

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

*Разделение функций и полномочий.*

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

*Обеспечение «трех линий защиты».*

Устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков.

*Ограничение рисков.*

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

Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя из склонности к риску, определенной настоящей Стратегией;
- лимиты по видам значимых для Банка рисков;
- лимиты по структурным подразделениям Банка, ответственным за принятие значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- а также иные лимиты, необходимые для эффективного ограничения значимых рисков.

*Полнота / всеохватность.*

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

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

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

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

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

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

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

В целях *ограничения рисков* Банк формирует набор лимитов по каждому виду риска, которые согласуются с 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 2019 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»;

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

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

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

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

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

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

- проведение переговоров с заемщиками по поиску решений, способных увеличить вероятность возврата долга;
- разработка и утверждение мероприятий по возврату проблемных кредитов;
- контроль за управлением проблемными кредитами, включающий в себя контроль за изменением состояния проблемных кредитов, ходом выполнения мероприятий по взысканию задолженности по каждому проблемному кредиту;
- списание с баланса нереальной для взыскания задолженности по проблемным кредитам. Фактическое списание задолженности по кредиту производится после принятия решения о списании Советом директоров Банка;
- организация и проведение претензионно-исковой работы в отношении недобросовестных заемщиков.

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 01.04.2019	На 01.01.19
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в т.ч.:	1 162 697	1 203 029
Активы 1-й группы риска (с коэф. риска 0%)	456 808	536 466

Резервы под активы 1-й группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам 1-й гр. риска</b>	-	-
Активы 2-й гр. риска (с коэф. риска 20%)	270	259
Резервы под активы 2-й гр. риска	258	257
<b>Кредитный риск по активам 2-й гр. риска</b>	<b>2</b>	-
Активы 3-й гр. риска (с коэф. риска 50%)	-	-
Резервы под активы 3-й гр. риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам 3-й гр. риска</b>	-	-
Активы 4-й гр. риска (с коэф. риска 50%)	705 619	666 304
Резервы под активы 4-й гр. риска	64 391	70 002
<b>Кредитный риск по активам 4-й гр. риска</b>	<b>641 228</b>	<b>596 302</b>
<b>Кредитный риск по активам с пониженным коэф. риска</b>	<b>3 814</b>	<b>3 685</b>
<b>Кредитный риск по активам с повышенным коэф. риска</b>	<b>53 861</b>	<b>37 948</b>
<b>Кредиты на потребительские цели</b>	<b>27 935</b>	<b>28 808</b>
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	-	-
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	-	-

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

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

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

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

- 1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным (низким) уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось значительное увеличение кредитного риска – рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;
- 2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с значительным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными – рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента;
- 3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные финансовые инструменты – рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента.

##### *Значительное увеличение кредитного риска.*

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

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

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

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

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

Мониторинг предусматривает анализ следующих данных:

<b>Заемщики – юридические лица</b>	<b>Заемщики – юридические и физические лица</b>
• Информация о заемщиках, анализируемая на	• Информация о платежах, включая информацию

<p>периодической основе, включая финансовую отчетность.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности.</li> </ul>	<p>о статусе просроченной задолженности.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Пересмотр условий кредитных договоров.</li> <li>Фактические и ожидаемые значительные изменения финансовых и экономических условий, а также условий осуществления деятельности.</li> </ul>
--	---

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

#### **Кредитно-обесцененные активы.**

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

#### **Определение дефолта.**

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

- у заемщика есть существенная задолженность, которая просрочена более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств является маловероятным:

–Банк классифицирует задолженность с расчетным резервом более 50%, рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России № 590-П;

–Банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга;

–Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;

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

#### **Прогнозная информация, включая макроэкономические данные.**

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

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

#### **9.1.2. Информация о подверженности кредитному риску.**

**Информация о подверженности финансовых активов кредитному риску и сумме ожидаемых кредитных убытков на 01.04.2019 г.**

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость активов</b>			
Стадия 1	213 160	107 296	320 456
Стадия 2	318 067	-	318 067
Стадия 3	14 432	18 118	32 550
<b>Итого валовая балансовая стоимость активов</b>	<b>545 659</b>	<b>125 414</b>	<b>671 073</b>
<b>Ожидаемые кредитные убытки</b>			
Стадия 1	2 694	5 478	8 172
Стадия 2	16 366	-	16 366
Стадия 3	14 082	16 234	30 316
<b>Итого ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>33 142</b>	<b>21 712</b>	<b>54 854</b>
<b>Итого балансовая стоимость финансовых активов</b>	<b>512 517</b>	<b>103 702</b>	<b>616 219</b>

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
--	------------------------------	-----------------------------	-------

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

*Информация о подверженности обязательств по предоставлению кредита кредитному риску и сумме ожидаемых кредитных убытков на 01.04.2019 г.*

	Обязательства по предоставлению кредита юридическим лицам	Обязательства по предоставлению кредита физическим лицам	Итого
<b>Валовая стоимость обязательств</b>			
Стадия 1	61 065	-	61 065
Стадия 2	34 822	-	34 822
Стадия 3	-	-	-
<b>Итого валовая стоимость обязательств</b>	<b>95 887</b>	<b>-</b>	<b>95 887</b>
<b>Ожидаемые кредитные убытки</b>			
Стадия 1	1 895	-	1 895
Стадия 2	890	-	890
Стадия 3	-	-	-
<b>Итого ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>2 785</b>	<b>-</b>	<b>2 785</b>
<b>Итого стоимость обязательств</b>	<b>93 102</b>	<b>-</b>	<b>93 102</b>

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

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

### 9.1.3. Изменения оценочного резерва под убытки.

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по кредитам, признанным кредитно-обесцененными	
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на 01.01.2019</b>	<b>1 730</b>	<b>25 181</b>	<b>11 380</b>	<b>38 291</b>
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(190)	270	-	<b>80</b>
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание/приобретение				

новых финансовых активов	1 681	-	-	1 681
Прекращение признания финансовых активов (включая их списание)	(639)	(82)	(721)	(1 442)
Прочие движения	112	(9 003)	3 423	(5 468)
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на 01.04.2019</b>	<b>2 694</b>	<b>16 366</b>	<b>14 082</b>	<b>33 142</b>

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по кредитам, признанным кредитно-обесцененными	
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на 01.01.2019</b>	<b>4 569</b>	<b>-</b>	<b>20 942</b>	<b>25 511</b>
Перевод в Стадию 1	476	-	(7 925)	(7 449)
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(239)	-	4 498	4 259
Создание/приобретение новых финансовых активов	857	-	-	857
Прекращение признания финансовых активов (включая их списание)	(302)	-	-	(302)
Прочие движения	117	-	(1 281)	(1 164)
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на 01.04.2019</b>	<b>5 478</b>	<b>-</b>	<b>16 234</b>	<b>21 712</b>

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в 1 квартале 2019 г., составила 4 354 тыс. руб., в том числе сумма ОКУ по обязательствам по предоставлению кредитов – 2 663 тыс. руб.

**9.1.4. Изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов.**

*Информация об изменении валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам.*

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по кредитам, признанным кредитно-обесцененными	
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2019</b>	<b>147 953</b>	<b>336 472</b>	<b>15 917</b>	<b>500 342</b>
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(10 000)	10 000	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание/приобретение новых финансовых активов	116 768	-	-	116 768
Прекращение признания финансовых активов (включая их списание)	(41 784)	(4 834)	(1 000)	(47 618)
Изменение предусмотренных договором денежных потоков, не приводящее к прекращению признания активов	-	-	-	-

Прочие движения	223	(23 571)	(485)	(23 833)
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01.04.2019</b>	<b>213 160</b>	<b>318 067</b>	<b>14 432</b>	<b>545 659</b>

*Информация об изменении валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам.*

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по кредитам, признанным кредитно-обесцененными	
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2019</b>	<b>101 040</b>	<b>-</b>	<b>23 676</b>	<b>124 716</b>
Перевод в Стадию 1	9 323	-	(9 323)	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(5 292)	-	5 292	-
Создание/приобретение новых финансовых активов	16 789	-	-	<b>16 789</b>
Прекращение признания финансовых активов (включая их списание)	(6 682)	-	-	<b>(6 682)</b>
Изменение предусмотренных договором денежных потоков, не приводящее к прекращению признания активов	-	-	-	-
Прочие движения	(7 882)	-	(1 527)	<b>(9 409)</b>
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01.04.2019</b>	<b>107 296</b>	<b>-</b>	<b>18 118</b>	<b>125 414</b>

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

*Информация о подверженности кредитному риску по предоставленным кредитам по видам экономической деятельности на 01.04.2019 г.*

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по кредитам, признанным кредитно-обесцененными	
<b>Валовая балансовая стоимость активов</b>				
Рыболовство и рыбоводство	15 535	-	-	<b>15 535</b>
Обрабатывающие производства	27 056	14 944	-	<b>42 000</b>
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	-	34 000	-	<b>34 000</b>
Строительство	2 660	124 987	-	<b>127 647</b>
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	104 753	90 800	560	<b>196 113</b>
Транспортировка и хранение	17 839	2 286	1 165	<b>21 290</b>
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	5 000	51 050	-	<b>56 050</b>
Прочие виды деятельности	40 317	-	12 707	<b>53 024</b>
Физические лица	107 296	-	18 118	<b>125 414</b>



<b>Итого валовая балансовая стоимость активов</b>	<b>320 456</b>	<b>318 067</b>	<b>32 550</b>	<b>671 073</b>
<b>Ожидаемые кредитные убытки</b>				
Рыболовство и рыбоводство	100	-	-	<b>100</b>
Обрабатывающие производства	720	923	-	<b>1 643</b>
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	-	1 509	-	<b>1 509</b>
Строительство	68	7 250	-	<b>7 318</b>
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 189	2 365	560	<b>4 114</b>
Транспортировка и хранение	383	92	815	<b>1 290</b>
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	99	4 227	-	<b>4 326</b>
Прочие виды деятельности	135	-	12 707	<b>12 842</b>
Физические лица	5 478	-	16 234	<b>21 712</b>
<b>Итого ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>8 172</b>	<b>16 366</b>	<b>30 316</b>	<b>54 854</b>
<b>Итого балансовая стоимость финансовых активов</b>	<b>312 284</b>	<b>301 701</b>	<b>2 234</b>	<b>616 219</b>

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

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по кредитам, признанным кредитно-обесцененными	
<b>Валовая балансовая стоимость активов</b>				
Рыболовство и рыбоводство	5 910	-	-	<b>5 910</b>
Обрабатывающие производства	-	14 357	-	<b>14 357</b>
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	-	50 000	-	<b>50 000</b>
Строительство	2 951	139 602	-	<b>142 553</b>
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	138 476	76 934	560	<b>215 970</b>
Транспортировка и хранение	616	3 397	1 521	<b>5 534</b>
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	-	52 182	-	<b>52 182</b>
Прочие виды деятельности	-	-	13 836	<b>13 836</b>
Физические лица	101 040	-	23 676	<b>124 716</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость активов</b>	<b>248 993</b>	<b>336 472</b>	<b>39 593</b>	<b>625 058</b>
<b>Ожидаемые кредитные убытки</b>				
Рыболовство и рыбоводство	37	-	-	<b>37</b>
Обрабатывающие производства	-	1 300	-	<b>1 300</b>
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	-	2 070	-	<b>2 070</b>
Строительство	89	7 477	-	<b>7 566</b>
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и				

мотоциклов	1 576	9 852	476	<b>11 904</b>
Транспортировка и хранение	28	182	1 080	<b>1 290</b>
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	-	4 300	-	<b>4 300</b>
Прочие виды деятельности	-	-	9 824	<b>9 824</b>
Физические лица	4 569	-	20 942	<b>25 511</b>
<b>Итого ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>6 299</b>	<b>25 181</b>	<b>32 322</b>	<b>63 802</b>
<b>Итого балансовая стоимость финансовых активов</b>	<b>242 694</b>	<b>311 291</b>	<b>7 271</b>	<b>561 256</b>

*Информация о подверженности кредитному риску по предоставленным кредитам по географическим зонам на 01.04.2019 г.*

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по кредитам, признанным кредитно-обесцененными	
<b>Валовая балансовая стоимость активов</b>				
Приморский край	298 134	318 067	27 401	<b>643 782</b>
г. Москва	-	-	3 586	<b>3 586</b>
Московская область	-	-	1 563	<b>1 563</b>
Чукотский автономный округ	22 142	-	-	<b>22 142</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость активов</b>	<b>320 456</b>	<b>318 067</b>	<b>32 550</b>	<b>671 073</b>
<b>Ожидаемые кредитные убытки</b>				
Приморский край	7 562	16 366	25 816	<b>49 744</b>
г. Москва	-	-	3 048	<b>3 048</b>
Московская область	-	-	1 452	<b>1 452</b>
Чукотский автономный округ	610	-	-	<b>610</b>
<b>Итого ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>8 172</b>	<b>16 366</b>	<b>30 316</b>	<b>54 854</b>
<b>Итого балансовая стоимость финансовых активов</b>	<b>312 284</b>	<b>301 701</b>	<b>2 234</b>	<b>616 219</b>

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

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

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

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

Объем сформированных резервов на возможные потери несущественно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

#### 9.2. Рыночный риск.

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

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

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

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

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

### ***Значение рыночного риска и его составляющих:***

	<b>На 01.04.2019</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Процентный риск	-	-
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	18 789	19 862
Товарный риск	6 075	31 917
Рыночный риск	24 864	51 779

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

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

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

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

### **9.3. Риск ликвидности.**

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

На состояние ликвидности кредитной организации влияет комплекс внутренних и внешних факторов. Поскольку внешние факторы слабо поддаются влиянию со стороны Банка, основным направлением действий является воздействие с целью снижения риска ликвидности на внутренние источники риска: несовпадение сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям; высокая степень концентрации базы фондирования - значительная зависимость от одного сектора финансового рынка или от небольшого числа клиентов в части привлечения депозитов; потеря репутации банка; высокая степень концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков.

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

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

Общее руководство по управлению и осуществлению контроля за состоянием ликвидности в Банке осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). КУАП является распорядительно-совещательным органом, который обеспечивает взвешенное и коллегиальное управление рисками, контролирует допустимость их уровня и разрабатывает мероприятия, направленные на минимизацию банковских рисков. Он координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, осуществляет координацию деятельности этих подразделений и взаимодействует по вопросам ликвидности с Кредитным комитетом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) - 273,43% (на 01.01.19 - 349,90%) – минимальное значение 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3) – 456,50% (на 01.01.19 - 250,93%) – минимальное значение 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 20,40% (на 01.01.19 - 17,23%) – максимальное значение 120%.

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

Ликвидные активы банка на отчетную дату составляют 487 244 тыс. руб., в том числе депозиты в Банке России – 378 300 тыс. руб.

В таблице далее представлена информация о результатах распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) на 01.04. 2019 г. (на основании данных ф. 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», составляемой в порядке, установленном Указанием ЦБ РФ от 08.10.2018 г. № 4927-У):

Финансовые инструменты	До востреб. и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней
<b>Активы</b>							
Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	96 676	96 676	96 676	96 676	96 676	96 676	96 676
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	202 250	382 516	382 543	382 543	397 643	443 142	574 024

Прочие активы	629	631	631	687	1 032	1 129	1 137
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>299 555</b>	<b>479 823</b>	<b>479 850</b>	<b>479 906</b>	<b>495 351</b>	<b>540 947</b>	<b>671 837</b>
<b>Пассивы</b>							
Средства клиентов	200 286	202 914	204 073	209 258	223 499	277 827	399 332
Прочие обязательства	5 764	5 939	6 064	6 074	6 218	7 699	7 722
<b>Итого обязательств</b>	<b>206 050</b>	<b>208 853</b>	<b>210 137</b>	<b>215 332</b>	<b>229 717</b>	<b>285 526</b>	<b>407 054</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	95 887	95 887	95 887	95 887	95 887	95 887	95 887
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>(2 382)</b>	<b>175 083</b>	<b>173 826</b>	<b>168 687</b>	<b>169 747</b>	<b>159 534</b>	<b>168 896</b>
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)</b>	<b>(1,2)</b>	<b>83,8</b>	<b>82,7</b>	<b>78,3</b>	<b>73,9</b>	<b>55,9</b>	<b>41,5</b>

(продолжение таблицы)

Финансовые инструменты	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	96 676	96 676	96 676
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	675 361	785 401	1 042 466
Прочие активы	1 152	1 152	1 152
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>773 189</b>	<b>883 229</b>	<b>1 140 294</b>
<b>Пассивы</b>			
Средства клиентов	541 686	776 467	978 915
Прочие обязательства	7 753	7 777	7 777
<b>Итого обязательств</b>	<b>549 439</b>	<b>784 244</b>	<b>986 692</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	95 887	95 887	95 887
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>127 863</b>	<b>3 098</b>	<b>57 715</b>
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)</b>	<b>23,3</b>	<b>0,4</b>	<b>5,8</b>

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

В таблице далее представлена информация о результатах распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2019 г. (на основании данных ф. 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», составляемой в порядке, установленном Указанием ЦБ РФ от 24.11.2016 г. № 4212-У):

Финансовые инструменты	До востреб. и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней
<b>Активы</b>							
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

<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>578 743</b>	<b>578 743</b>	<b>578 861</b>	<b>578 904</b>	<b>580 686</b>	<b>645 228</b>	<b>775 461</b>
<b>Пассивы</b>							
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
<b>Итого обязательств</b>	<b>282 117</b>	<b>286 835</b>	<b>287 001</b>	<b>312 915</b>	<b>356 665</b>	<b>501 391</b>	<b>579 825</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	56 721	56 721	56 721	56 721	56 721	56 721	56 721
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>239 905</b>	<b>235 187</b>	<b>235 139</b>	<b>209 268</b>	<b>167 300</b>	<b>87 116</b>	<b>138 915</b>
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)</b>	<b>85,0</b>	<b>82,0</b>	<b>81,9</b>	<b>66,9</b>	<b>46,9</b>	<b>17,4</b>	<b>24,0</b>

(продолжение таблицы)

<b>Финансовые инструменты</b>	<b>До 270 дней</b>	<b>До 1 года</b>	<b>Свыше 1 года</b>
<b>Активы</b>			
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
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>848 022</b>	<b>940 759</b>	<b>1 141 000</b>
<b>Пассивы</b>			
Средства клиентов	689 451	821 632	1 030 804
Прочие обязательства	4 306	4 347	4 347
<b>Итого обязательств</b>	<b>693 757</b>	<b>825 979</b>	<b>1 035 151</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	56 721	56 721	56 721
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>97 544</b>	<b>58 059</b>	<b>49 128</b>
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)</b>	<b>14,1</b>	<b>7,0</b>	<b>4,7</b>

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 01.04.2019 г. составляет 3% от величины обязательств Банка, что соответствует установленному лимиту риска концентрации (менее 20%).

Показатель концентрации риска на крупных кредиторов и вкладчиков - на 01.04.2019 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 01.04.2019 г. составляет 62% от общего объема привлеченных средств Банка, что соответствует установленному лимиту риска концентрации (менее 70%). Максимальный объем привлеченных средств по одному типу инструментов привлечения (источнику ликвидности) представлен вкладами физических лиц.

#### 9.4. Валютный риск.

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

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 01.04.2019 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	32 416	19 732	1 660	4 397	58 205
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	20 078	-	-	-	20 078
Средства в кредитных организациях	719	18 031	38	1 933	20 721
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	994 499	-	-	-	994 499
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	470	-	-	-	470
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	32 985	-	-	-	32 985
Прочие активы	724	30	-	-	754
<b>Итого активов</b>	<b>1 081 891</b>	<b>37 793</b>	<b>1 698</b>	<b>6 330</b>	<b>1 127 712</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	839 806	25 626	52	1 339	866 823
Вклады (средства) физических лиц	548 961	8 924	49	11	557 945
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1 790	-	-	-	1 790
Прочие обязательства	7 754	7	-	-	7 761
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 786	-	-	-	2 786
<b>Итого обязательств</b>	<b>852 136</b>	<b>25 633</b>	<b>52</b>	<b>1 339</b>	<b>879 160</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>229 755</b>	<b>12 160</b>	<b>1 646</b>	<b>4 991</b>	<b>248 552</b>

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 01.01.2019 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
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
<b>Итого активов</b>	<b>1 105 602</b>	<b>60 807</b>	<b>2 233</b>	<b>5 637</b>	<b>1 174 279</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: Вклады (средства) физических лиц	858 793 550 052	48 265 11 275	56 53	459 12	907 573 561 392
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	790	-	-	-	790
Отложенные налоговые обязательства	1 790	-	-	-	1 790
Прочие обязательства	20 320	7	-	-	20 327
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 809	-	-	-	1 809
<b>Итого обязательств</b>	<b>883 502</b>	<b>48 272</b>	<b>56</b>	<b>459</b>	<b>932 289</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>222 100</b>	<b>12 535</b>	<b>2 177</b>	<b>5 178</b>	<b>241 990</b>

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 01.04.2019 г.		На 01.01.2019 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	1 216	973	1 254	1 003
Ослабление доллара США на 10%	(1 216)	(973)	(1 254)	(1 003)
Укрепление евро на 10%	165	132	218	174
Ослабление евро на 10%	(165)	(132)	(218)	(174)
Укрепление прочих валют на 10%	499	399	518	414
Ослабление прочих валют на 10%	(499)	(399)	(518)	(414)

#### 9.5. Процентный риск банковского портфеля.

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

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



результата и процентной маржи, и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

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

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

Ежеквартально оценивается чувствительность чистого процентного дохода к изменению ставок на 400 базисных пунктов на основании данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», составляемой в порядке, установленном Указание Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В таблице далее представлена информация об объеме и структуре финансовых инструментов банка, чувствительных к изменению процентной ставки, на 01.04.2019 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
<b>Активы</b>					
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 435	-	-	-	-
Ссудная задолженность	399 480	71 487	136 286	229 781	290 698
<b>Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>401 915</b>	<b>71 487</b>	<b>136 286</b>	<b>229 781</b>	<b>290 698</b>
<b>Пассивы</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	68 257	54 313	121 492	377 122	202 448
<b>Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>68 257</b>	<b>54 313</b>	<b>121 492</b>	<b>377 122</b>	<b>202 448</b>
<b>Чистый разрыв (ГЭП) по сроку до пересмотра процентных ставок</b>	<b>333 658</b>	<b>17 174</b>	<b>14 794</b>	<b>(147 341)</b>	<b>X</b>

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
<b>Активы</b>					
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	37 454	-	-	-	-
Ссудная задолженность	469 185	60 494	130 634	164 492	197 023
<b>Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>506 639</b>	<b>60 494</b>	<b>130 634</b>	<b>164 492</b>	<b>197 023</b>
<b>Пассивы</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	197 482	143 606	78 357	246 081	209 172
<b>Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>197 482</b>	<b>143 606</b>	<b>78 357</b>	<b>246 081</b>	<b>209 172</b>
<b>Чистый разрыв (ГЭП) по сроку до пересмотра процентных ставок</b>	<b>309 157</b>	<b>(83 112)</b>	<b>52 277</b>	<b>(81 589)</b>	<b>X</b>

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 01.04.2019 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	6 395	286	185	(737)
<i>в % от собственных средств</i>	<i>1,75</i>	<i>0,08</i>	<i>0,05</i>	<i>(0,20)</i>
в рублях	6 520	286	185	(737)
- 200 базисных пунктов	(6 395)	(286)	(185)	737
<i>в % от собственных средств</i>	<i>(1,75)</i>	<i>(0,08)</i>	<i>(0,05)</i>	<i>0,20</i>
в рублях	(6 520)	(286)	(185)	737

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

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

#### **9.6. Операционный риск.**

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

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

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

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

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

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.**

Наименование показателя	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	21 725	21 725
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	144 831	144 831
чистые процентные доходы	91 477	91 477
чистые непроцентные доходы	53 354	53 354

**9.7 Операции хеджирования.**

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

**9.8. Дополнительная информация.**

За 1 квартал 2019г Банком получены доходы от операций с клиентами по отдельным направлениям деятельности:

	01.04.2019	01.04.2018
Процентные доходы от кредитных операций,	27 072	29 191
в т.ч. по кредитам:		
-Кредитных организаций	7 362	4 149
-Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	15 982	20 862
-Физических лиц	3 728	4 180
Комиссионные доходы по кредитам	1 285	1 149
Доходы от операций с иностранной валютой	12 450	8 291
Комиссионные доходы	9 378	6 167
Прочие доходы	1 032	707
<b>Всего доходов от операций с КЛИЕНТАМИ</b>	<b>51 217</b>	<b>45 505</b>

Общий размер доходов Банка, полученных от операций с клиентами за 1 квартал 2019 г. составил 51 217 тыс. руб., что больше доходов, полученных за аналогичный период прошлого года (45 505 тыс. руб.) на 5 712 тыс. руб. (12,6%). Рост доходов от операций с клиентами обусловлен увеличением доходов от операций с иностранной валютой составили на 4 159 тыс. руб. (50,2%), за 1 квартал 2019 г. получено 12 450 тыс. руб., а за аналогичный период прошлого года 8 291 тыс. руб., а также суммы комиссионных доходов, которая за отчетный период составила 9 378 тыс. руб., что больше суммы комиссионных доходов, полученных за 1 квартал 2018 г. (6 167 тыс. руб.) на 3 211 тыс. руб. или 52,1%, сумма прочих доходов (1 032 тыс. руб.), полученных в 1 квартале 2019 г., увеличилась в сравнении с аналогичным периодом прошлого года (707 тыс. руб.) на 325 тыс. руб. (46,0%). Одновременно с этим, самая весомая статья в совокупном объеме доходов – процентные доходы от кредитных операций, снизилась на 2 119 тыс. руб. (или 7,3%), в связи со снижением процентных ставок по кредитам.

Банк не имеет основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, расположенных на территории Российской Федерации и иностранных государств.

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

## 10. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

Процесс управления капиталом включает следующие этапы:

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

- установление методов пополнения капитала за счет внутренних и внешних источников;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- организацию мониторинга в процессе управления капиталом;
- утверждение полномочий и ответственности органов управления и подразделений Банка в процессе управления капиталом.

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

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

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

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

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

За 1 квартал 2019 г. расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и Стратегией управления рисками и капиталом ПАО КБ «САММИТ БАНК на ежедневной основе.

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

### Инструменты основного капитала:

#### Уставный капитал

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Базовый капитал	231 006	214 255
Основной капитал	231 006	214 255
Дополнительный капитал	134 427	144 356
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>365 433</b>	<b>358 611</b>

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	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года
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)	233 561	216 676
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	2 555	2 421
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)	0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	231 006	214 255
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)	231 006	214 255
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	134 427	144 356
11.1	Резервы на возможные потери	0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	134 427	144 356
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	365 433	358 611
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного	1 014 145	976 302

	капитала		
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 023 954	986 111

## 11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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

## 12. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Банк не является участником группы, не имеет дочерних и/или зависимых организаций, не имеет участия в других организациях. Банк не выкупал 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 деятельности организации, прямо или косвенно), другие связанные стороны (юридические лица, физические лица – близкие родственники связанных сторон, прочие связанные лица).

Банк осуществлял операции (заключал сделки) со связанными сторонами в части предоставления ссуд, а также привлечения средств на счета клиентов юридических и физических лиц, в том числе привлечение субординированного займа. В отчете о финансовых результатах за 1 квартал 2019г отражены доходы и расходы от операций (от сделок) со связанными сторонами в части процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам – не кредитным организациям; процентных расходов, в том числе по привлеченным вкладам физических лиц, субординированному займу, привлеченным средствам юридических лиц; доходов, расходов от операций с иностранной валютой; комиссионных доходов; операционных расходов.

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

В 1 квартале 2019г Банк *не совершал операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов* балансовой стоимости соответствующей статьи активов и обязательств Банка, а также не получал доходы и не осуществлял расходы по операциям (сделкам) со связанными сторонами, объем которых превышает пять процентов соответствующей статьи доходов/расходов отчета о финансовых результатах Банка, за исключением привлечения субординированного займа.

### 12.1. Информация по субординированному займу.

По состоянию на 01.04.2019 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 01.04.2019г. составляет 13,84 %, доля в пассивах банка – 8,68 %. Сумма процентных расходов по субординированному займу за 1 квартал 2019г составила 2 071 тыс. руб., доля в процентных расходах – 17,34 %, доля в расходах банка – 1,61 %.

### 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:

	01.04.2019	01.01.2019
<b>Процентные доходы по кредитам связанным сторонам</b>	<b>597</b>	<b>1 394</b>
Основной акционер	214	410
Основной управленческий персонал	140	456
Другие связанные стороны	120	528
Юридические лица	123	-

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам по состоянию на 01.04.2019г. составила 39 338 тыс. руб., из них основному акционеру – 7 879 тыс. руб., основному управленческому персоналу – 5 713

тыс. руб., прочие связанным сторонам – 3 604 тыс. руб., юридические лица 22 142 тыс. руб. Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам за I квартал 2019 года составила 22 142 тыс. руб., их них основному акционеру – 0 тыс. руб., основному управленческому персоналу – 0 тыс. руб., другим связанным сторонам – 0 тыс. руб., юридические лица – 22 142 тыс. руб.

Банковские гарантии связанным с банком сторонам по состоянию на 01.04.2019 г. отсутствуют, как и по состоянию на 01.04.2018г. В I квартале 2019 года банковские гарантии связанным с банком сторонам не выдавались (в I квартале 2018 г. также банковские гарантии связанным с банком сторонам не выдавались).

Неиспользованные кредитные линии связанным заемщикам составляют на 01.04.2019г. - 0 тыс. руб.

Сумма резерва по выданным кредитам связанным с банком сторонам по состоянию на 01.04.2019г. составила 525 тыс. руб. (на 01.04.2018г. составила 502 тыс. руб.), в том числе по внебалансовым обязательствам – 0 тыс. руб.

Просроченная задолженность по связанным с банком сторонам по состоянию на 01.04.2019г. отсутствует.

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

По состоянию на 01.04.2019г. 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.

по прочим связанным сторонам - недвижимое имущество на сумму 3 600 тыс. руб.,  
- автотранспорт на сумму 1 595 тыс. руб.

по юридическим лицам - поручительство на сумму 80 000 тыс.руб.

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

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

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

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

	01.04.2019	01.01.2019
<b>Объем средств на счетах клиентов связанных сторон, в том числе субординированный заем</b>	<b>125 610</b>	<b>145 450</b>
Основной акционер	120 754	120 721
Основной управленческий персонал	1 461	1 911
Другие связанные стороны	67	4 182
Юридические лица	3 328	18 636
<b>Процентные расходы по привлеченным средствам от связанных сторон, в том числе по субординированному займу</b>	<b>2 332</b>	<b>8 907</b>
Основной акционер	2 071	8 400
Основной управленческий персонал	29	119
Другие связанные стороны	13	5
Юридические лица	219	383
<b>Операционные доходы от сделок со связанными сторонами</b>	<b>91</b>	<b>417</b>
Основной акционер	0	1
Основной управленческий персонал	14	48
Другие связанные стороны	7	44
Юридические лица	70	324
<b>Операционные расходы от сделок со связанными сторонами</b>	<b>2 070</b>	<b>8 280</b>
Основной акционер	-	-
Основной управленческий персонал	-	-
Другие связанные стороны	2 070	8 280

В операционных расходах отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2019г отражены расходы по договору со связанным с Банком лицом по аренде недвижимого имущества (здания банка).

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

За 1 квартал 2019 года связанными сторонами не совершались валютно-обменные операции (1 квартал 2018г – 14,25 тысяч долларов США).

#### 12.5 Информация о величине выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу

При анализе выплат (вознаграждений) сотрудникам, в целях раскрытия информации в отчете за 1 квартал 2019г Банк выделяет фиксированную часть оплаты труда (оплату согласно должностных окладов, надбавок, компенсационных выплат) и нефиксированную часть оплаты труда (стимулирующие выплаты), а также вознаграждения членов исполнительных органов и других работников, принимающих риски, далее – основной управленческий персонал.

	01.04.2019	Доля в общем объеме выплат	01.01.2019	Доля в общем объеме выплат
Объем фиксированной части оплаты труда	20 049	100%	77 889	100%
<i>из них основному управленческому персоналу</i>	<i>9 376</i>	<i>47%</i>	<i>36 935</i>	<i>47%</i>
Объем нефиксированной части оплаты труда	-	-	-	-
<i>из них основному управленческому персоналу</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Общая величина выплат персоналу</b>	<b>20 049</b>	<b>100%</b>	<b>77 889</b>	<b>100%</b>
<i>из них основному управленческому персоналу</i>	<i>9 376</i>	<i>47%</i>	<i>36 935</i>	<i>47%</i>
<b>Численность</b>	<b>82</b>	<b>100%</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>
<i>из них основного управленческого персонала</i>	<i>23</i>	<i>28%</i>	<i>22</i>	<i>28%</i>

За 3 месяца 2019 года Банк не учитывал отсроченные вознаграждения и корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

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

Другие платежи в пользу основного управленческого персонала, в том числе на оплату лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг Банк не осуществлял. В Банке отсутствуют долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, подлежащие выплате по истечении 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 1 квартале 2019 г не выплачивались, за исключением оплаты труда сотрудникам Банка входящим в состав Совета директоров.

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



Система оплаты труда подвергается мониторингу и пересмотру в случае существенных отклонений реализации политики по оплате труда от целей, определенных системой оплаты труда. Деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, наделена независимостью и достаточными полномочиями. Совет директоров в 1 квартале 2019 года рассмотрел: Заключение о соблюдении принципов оплаты труда ПАО КБ «САММИТ БАНК» за 2018 г.; Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка и принятия решения о сохранении/пересмотре внутренних документов банка, определяющих политику в области оплаты труда; утверждение изменений и дополнений в Положение о политике оплаты труда ПАО КБ «САММИТ БАНК»; документов разработанных в соответствии с политикой оплаты труда. Проверка Службы внутреннего аудита по вопросу системы оплаты труда осуществляется один раз в 3 года: проведена в соответствии с планом работы СВА на 2019 год.

Подразделениями, осуществляющими мониторинг системы оплаты труда, являются Служба внутреннего аудита (контроль соблюдения принципов политики оплаты труда) и Отдел контроля рисков (оценка показателей эффективности системы оплаты труда). Мониторинг системы оплаты труда осуществляется ежегодно, по окончании каждого финансового года деятельности Банка. В 1 квартале 2019 года СВА проведена проверка системы оплаты труда. Советом директоров рассмотрены эти вопросы - организация и функционирование системы оплаты труда Банка признаны эффективными, позволяющими учитывать при выплате вознаграждений результаты деятельности кредитной организации, а также уровень и сочетание принимаемых рисков.

Банк осуществляет классификацию работников на три группы:

<b>I группа работников</b>	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)
<b>II группа работников</b>	Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.
<b>III группа работников</b>	Иные работники, не относящиеся ни к I группе, ни ко II группе работников.

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

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

В 2018г и 1 квартале 2019г в Положение о политике оплаты труда ПАО КБ «САММИТ БАНК» внесены изменения и дополнения с целью оптимизации системы оплаты труда.

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

Корректировка вознаграждений с учетом доходности и принимаемых рисков:

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

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

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

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

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

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

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

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

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и (или) качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, а также доходность деятельности Банка. Источником финансирования нефиксированной части оплаты труда Банка является его текущая прибыль. Показатели результатов деятельности и соотношение с совокупным вознаграждением определяются в начале периода оценки результатов деятельности (на этапе составления и утверждения годовых финансовых планов) в целях обеспечения понимания работниками механизма стимулирования. Оценка результатов деятельности Банка осуществляется на основе системы показателей и ориентиров для сопоставления, которые позволяют: оценить степень достижения поставленных целей и операционную эффективность деятельности Банка; учесть цели управления рисками и соблюдение установленных нормативных требований (как внешних, так и внутренних); произвести корректировку вознаграждения с учетом уровня принимаемых Банком рисков. Плановый (предельно допустимый) размер совокупного нефиксированного вознаграждения (до корректировок по окончании планового периода) работников Банка зависит от величины плановой прибыли, при формировании которой в ходе составления планов рассчитываются и задаются целевые значения по показателям рисков и доходности. Данные показатели балансируются в ходе составления и утверждения Стратегического и финансового планов с учетом 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 1 квартал 2019 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 1 квартал 2019 г Банк не выплачивал выходное пособие в связи с сокращением численности работников.

Общий размер выплат по видам выплат за 1 квартал 2019 год:

	Численность работников	Размер фиксированного вознаграждения	Размер нефиксированного вознаграждения	Общий размер выплат
<b>I группа работников</b>	15	6 773	-	6 773
<b>II группа работников</b>	8	2 604	-	2 604
<b>III группа работников</b>	61	10 680	-	10 680
<b>Всего</b>	<b>82</b>	<b>20 049</b>	<b>-</b>	<b>20 049</b>

#### 12.6. Дополнительная информация.

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

Банк не принимает участия в других организациях.

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

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

#### 13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.

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

#### 14. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

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

#### 15. Информация об объединении бизнесов

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

#### 16. Информация о базовой и 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



С.В. Бененов

Главный бухгалтер



Г.А. Агеева

«15 » мая 2019г.

