

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
публичного акционерного общества коммерческого банка "САММИТ БАНК"
(ПАО КБ "САММИТ БАНК")
за 1 полугодие 2015 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1	Общая информация о кредитной организации	1
2	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	2
3	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка	5
4	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	7
5	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	11
6	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	12
7	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	13
8	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	13
9	Информация по субординированному займу	22
10	Информация о величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу	23

1.Общая информация о кредитной организации

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

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

Местонахождение (адрес) банка согласно Устава кредитной организации (до момента государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, связанных с изменением местонахождения): Российская Федерация, 692806, Приморский край, г. Большой Камень, ул. Гагарина, 37.

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

В дальнейшем с 24.04.2015г. по адресу: 692806, Приморский край, г. Большой Камень, ул. Гагарина, 37 располагается внутреннее структурное подразделение банка - Операционный офис ПАО КБ "САММИТ БАНК" в г.Большой Камень.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом от 14.09.2007г. (с учетом изменений №1 от 24.06.2008г., изменений №2 от 18.09.2009г., изменений №3 от 16.06.2010г., изменений №4 от 09.07.2012г., изменений №5 от 05.05.2014г., изменений №6 от 07.06.2014г., изменений №7 от 23.01.2015г.) и на основании лицензий:

-лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №85 от 18.02.2015г.;

-лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте №85 от 18.02.2015г.

По состоянию на 01.07.2015г. Банк не имеет филиалов. Филиал ПАО КБ "САММИТ БАНК" в г. Владивостоке (по адресу 690106, Приморский край, г.Владивосток, пр.Красного Знамени, 3) закрыт 24.04.2015г. (решение Совета директоров ПАО КБ «САММИТ БАНК» от 17.02.2015г., № 13)

По состоянию на 01.07.2015г. Банк имеет внутренние структурные подразделения:

- Операционный офис ПАО КБ "САММИТ БАНК" в г.Большой Камень по адресу: 692806, Приморский край, г. Большой Камень, ул. Гагарина, 37
- Дополнительный офис ПАО КБ "САММИТ БАНК" в г.Фокино по адресу: 692881, Приморский край, г.Фокино, ул.Карла Маркса, 13а.
- Дополнительный офис ПАО КБ "САММИТ БАНК" в г.Большой Камень по адресу: 692800, Приморский край, г.Большой Камень, ул.Приморского Комсомола 2-А, ТК «Центральный»
- Операционная касса вне кассового узла №5 ПАО КБ «САММИТ БАНК» по адресу: 690091, Приморский край, г. Владивосток, ул. Адмирала Фокина, 18.

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

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

1.1.Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Настоящая отчетность составлена за отчетный период – 1 полугодие 2015 года, с 01.01.2015г. по 30.06.2015г.

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 банковской (консолидированной) группы

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

2.Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

Банк осуществляет все основные виды банковских операций в рублях и иностранной валюте на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 85 от 18.02.2015 г. и лицензии на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 85 от 18.02.2015 г., в том числе:

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц,
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозиты (до востребования и на определенный срок),
- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте,
- выдача и переводы платежей физических лиц без открытия счета,
- кредитование юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте,
- валютно-обменные операции (купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах),
- услуги по операциям в иностранной валюте (международные расчеты, конверсионные операции, экспортно-импортные операции),
- операции с ценными бумагами,
- выдача банковских гарантий.

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

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

В России в I квартале 2015 г. ВВП сократился на 2,2 процента. За первую половину 2015 года инфляция достигла 8,5 % против 4,8% в первом полугодии 2014 года, причем в июне инфляция резко ускорилась до 15,5% в годовом исчислении.

В I полугодии 2015г. с учетом смещения баланса рисков в сторону охлаждения экономики Совет директоров Банка России принимал решения о снижении ключевой ставки: 30.01.2015 – на 2 п.п., до 15% годовых (с 02.02.2015г.); 13.03.2015 – на 1 п.п., до 14% годовых (с 16.03.2015); 30.04.2015г. – на 1,5 п.п., до 12,5% годовых (с 05.05.2015г.).

По прогнозам Минфина, в 2015 году отток капитала может составить \$70–80 млрд. За первый квартал 2015 года отток составил \$32,6 млрд, а за первое полугодие - \$52,5 млрд.

В 2014 году из-за введенного Россией эмбарго на ввоз продуктов из стран, которые ввели в ответ на экономические санкции в отношении России, а также из-за девальвации рубля, импорт в Россию сократился на 9,2 % по сравнению с 2013 годом. В 2015 году импорт продолжил снижаться, составив за январь-май \$63,4 млрд, что на 37,8 % меньше, чем за этот же период в 2014 году. Всего за I полугодие было ввезено товаров на сумму \$94

млрд. (падение на 39% год к году). Во II квартале нисходящая динамика импорта резко замедлилась – до 5% к I кварталу текущего года, с учетом сезонной корректировки, против падения почти на четверть кварталом ранее. Более того, ежемесячная сезонно-сглаженная динамика импорта в июне впервые за девять месяцев (с октября 2014 г.) показала рост на 2,8% месяц к месяцу. За I полугодие 2015 года экспорт снизился более чем на четверть по сравнению с 2014 годом.

В I полугодии 2015 года наблюдалось положительное сальдо счёта текущих операций (СТО) – ситуация, когда страна получает иностранной валюты больше, чем тратит за границей. В данном случае положительное сальдо СТО поддерживалось за счет того, что падение импорта было сильнее падения экспорта. Притом данный показатель был на 27% больше значения I полугодия 2014 года.

Несмотря на антикризисные меры, по итогам I полугодия 2015 года дефицит федерального бюджета составил 889,3 млрд рублей (\$15,5 млрд), или 2,6% ВВП. Дефицит планируется финансировать за счет средств Резервного фонда.

По данным НБКИ в I полугодии 2015 года банки выдали кредитов населению на 48,9% меньше, чем в 2014 году, а объемы выдачи ипотечных кредитов во II квартале сократились на 54,9% в годовом выражении.

В «Обзоре российских банков», подготовленном агентством Fitch по данным российской отчетности на начало июня 2015 отмечалось дальнейшее стагнирование банковского сектора в мае месяце: кредитование сжималось, прибыль по сектору была около нуля, а капитал сокращался: «У 57 из 100 банков – из тех, которые приводят отчетность по показателям капитализации, – запас капитала был достаточным, чтобы абсорбировать лишь до 5% потенциальных потерь по кредитам, а 10 могли абсорбировать лишь менее 1%».

В I полугодии 2015 года чистая прибыль российского банковского сектора сократилась почти в 10 раз (51 млрд руб. за 6 мес. 2015 г. против 451 млрд руб. за 6 мес. 2014 г.) по сравнению с первым полугодием 2014.

Темпы роста денежной массы (M2) остаются на низком уровне. Под влиянием ранее принятых Банком России решений о снижении ключевой ставки сохраняется тенденция к снижению кредитных и депозитных ставок. Вместе с тем уровень депозитных и кредитных ставок пока остается высоким, что, с одной стороны, способствует сохранению привлекательности сбережений в рублях, с другой, наряду с сохранением высокой долговой нагрузки и повышенных требований к качеству заемщиков и обеспечению обуславливает низкие годовые темпы роста кредитования.

Динамика основных макроэкономических индикаторов указывает на дальнейшее охлаждение экономической активности. По оценкам Банка России, снижение ВВП во II квартале к соответствующему периоду прошлого года было более существенным, чем в I квартале. Хотя факторы структурного характера продолжают оказывать сдерживающее влияние на экономический рост, сокращение выпуска в настоящее время имеет в том числе циклический характер. Об этом свидетельствует низкий уровень потребительской и предпринимательской уверенности, уменьшение загрузки производственных мощностей и рабочей силы. При этом в условиях негативных демографических тенденций безработица остается на низком уровне, а подстройка рынка труда к новым условиям происходит в основном за счет снижения заработной платы и роста неполной занятости. Действие данных факторов наряду со снижением розничного кредитования приведет к дальнейшему сокращению потребительских расходов. Инвестиции в основной капитал продолжают снижаться, что будет обусловлено негативными ожиданиями экономических агентов относительно перспектив российской экономики и жесткими условиями кредитования. Сдерживать инвестиционный спрос будут также ограниченные возможности замещения внешних источников финансирования внутренними вследствие узости российского финансового рынка и высокой долговой нагрузки. Вместе с тем некоторую поддержку инвестициям окажет реализация государственных антикризисных мер. Слабая инвестиционная и потребительская активность обусловят низкий спрос на импорт. При этом в условиях плавающего валютного курса снижение экспорта будет менее значительным. В результате чистый экспорт останется единственным компонентом, вносящим положительный вклад в годовые темпы роста выпуска. В связи с более значительным, чем ожидалось, сокращением внутреннего спроса в первом полугодии 2015 года прогноз годового темпа прироста ВВП может быть пересмотрен в сторону снижения.

В дальнейшем экономическая ситуация будет зависеть от динамики мировых цен на энергоносители, а также от способности экономики адаптироваться к произошедшим внешним шокам. Слабый внутренний спрос будет способствовать продолжению снижения годовой инфляции в 2015-2017 годах. Замедление роста потребительских цен создаст предпосылки к дальнейшему снижению инфляционных ожиданий. В начале 2016 года ожидается значительное замедление годовой инфляции, что в том числе будет обусловлено высокой базой 2015 года. По прогнозу Банка России, годовой темп прироста потребительских цен в июле 2016 года составит менее 7% и достигнет целевого уровня 4% в 2017 году.

Учитывая влияние сложившейся экономической среды на финансовую деятельность кредитной организации, Банк проводил более осторожную и взвешенную политику в области кредитования, в особенности на межбанковском рынке (размещая депозиты в Банке России), а также поддерживая более высокий уровень ликвидности в условиях нестабильности рынка депозитов физических лиц на фоне наметившейся стабилизации ситуации на внутреннем валютном рынке и существующего повышенного риска досрочного исполнения обязательств перед клиентами банка, как у мелкой кредитной организации. Кроме того, в условиях нестабильной финансовой ситуации на рынке банковских услуг, основной акцент делался на эффективности деятельности Банка в целом, в связи с чем в целях оптимизации организационной структуры банка на основании принятого решения об изменении местонахождения Банка и расположении головного офиса банка по месту нахождения Филиала с одновременным закрытием Филиала в г. Владивостоке проводились мероприятия по переводу головной организации в г. Владивосток и закрытию Филиала. При этом обслуживание клиентов базы Банка сохраняется в прежнем режиме с предполагаемым расширением объемов деятельности Банка.

Правильность выбранной банком политики в сложившихся условиях подтверждается финансовыми итогами деятельности кредитной организации за 1 полугодие 2015г., сохранением репутации банка как надежного партнера, а также соблюдением всех обязательных требований Банка России.

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

Банк завершил 1 полугодие 2015года со следующими показателями деятельности:

	01.07.2015	01.01.2015	% изм.
Активы	1 177 236	1 190 169	-1,1%
Кредитный портфель	1 075 715	1 014 668	+6%
Привлеченные средства	942 437	957 556	-1,6%
Доходы	316 935	540 509	-
Расходы	301 592	512 553	-
Чистая прибыль	12 689	27 956	-
Собственные средства (капитал)	328 444	341 975	-4%

	01.07.2015	01.07.2014
Доходы	316 936	180 025
Расходы	304 247	170 620
Чистая прибыль	12 689	9 405

Деятельность Банка в 1 полугодии 2015 г. характеризуется не значительным снижением величины чистых активов (на 12 933 тыс. руб. или на 1,1%) и снижением размера собственных средств (на 13 531 тыс. руб. или на 4%). Снижение собственных средств (капитала) банка произошло за счет начисления и выплаты дивидендов.

Финансовый результат деятельности Банка за 1 полугодие 2015г. представлен прибылью в размере 12 689 тыс. руб., что больше аналогичного показателя на 01.07.2014г. на 3 284 тыс. руб. (на 01.07.2014г. – 9 405 тыс.руб.).

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	01.07.2015	01.07.2014
Чистые процентные доходы	55 198	42 124
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	-	(139)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18 010	9 878
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2 061)	(185)
Чистые комиссионные доходы	14 979	19 179
Изменение резерва на возможные потери	(1 029)	(388)
Прочие операционные доходы	626	5 270
Операционные расходы	69 401	63 435
Возмещение (расход) по налогам	3 633	2 899
Прибыль (убыток) после налогообложения	12 689	9 405

Основными факторами, повлиявшими в отчетном квартале на финансовые результаты деятельности, являлись:

- Рост объема валютно-обменных операций, связанный с повышенным спросом клиентов – физических лиц на услуги купли-продажи иностранной валюты в условиях нестабильности курсов иностранных валют. Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 1 полугодие 2015г. в сравнении с 1 полугодием 2014г. возросли на 8 132 тыс. руб. или на 82%.

- Рост объема ссудной задолженности, в результате чего чистый процентный доход, полученный кредитной организацией в 1 полугодии 2015г., составил на 13 074 тыс. руб. (на 31%) больше, чем в 1 полугодии 2014г.

- Формирование резервов на возможные потери вследствие возросшего уровня кредитного риска оказывало влияние на величину полученной в 1 полугодии 2015г. прибыли и снизило ее за счет создания резервов на возможные потери по ссудам в целом на 1 029 тыс. руб. (за 1 полугодие 2014г. - на 386 тыс. руб.).

2.4 Информация о перспективах развития кредитной организации на 2015 год, направления улучшения финансовых результатов

В качестве стратегии развития участниками кредитной организации определено функционирование ПАО КБ «САММИТ БАНК» как универсального, независимого кредитного учреждения, отвечающего всем современным требованиям и выполняющего весь определенный действующим законодательством РФ и имеющимися лицензиями перечень банковских операций.

Стратегией развития ПАО КБ «САММИТ БАНК» на 2014-2015 г.г. закреплены следующие цели его деятельности:

- Укрепление конкурентных позиций Банка с расширенными возможностями обслуживания, обеспечивая все потребности своих клиентов в качестве универсального банка;
- Увеличение доли Банка в активах банковской системы Приморского края: рост активов Банка не менее чем на 25%; кредитного портфеля – не менее чем на 39%;
- Нарастивание доли рынка по привлечению средств розничных и корпоративных клиентов: рост привлеченных средств клиентов не менее чем на 16%;

- Обеспечение доходности от совершаемых банковских операций, удовлетворяющей интересы участников Банка и обеспечивающей постоянное наращивание капитала Банка;
- Обеспечение положения Банка в числе первых среди банков региона по показателям финансовой надежности, в том числе 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 2014-2015 г.г. являются:

- Увеличение капитала до величины не менее 300 млн. руб. на конец 2014 г. путем получения субординированного займа, до величины 357 млн. руб. на конец 2015 г. – за счет полученной прибыли;
- 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;
- Расширение клиентской базы, основанное на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту;
- Эффективное управление процентным риском и поддержание чистой процентной маржи на уровне не ниже 7%;
- Пресечение возможностей использования Банка в целях осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (таких, как легализация доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма);
- Обеспечение высокой квалификации персонала Банка;
- Совершенствование системы корпоративного управления и системы внутреннего контроля.

2.5 Политика в отношении дивидендов

Дивидендная политика Банка направлена на обеспечение оптимального баланса между текущими интересами акционеров и долгосрочными целями развития кредитной организации. В целях увеличения объема нераспределенной прибыли прошлых лет в структуре капитала кредитной организации и минимизации риска банкротства при возникновении крупных потерь, 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. Сумма обязательств по выплате дивидендов на 01.07.2015г. составляет – 57 тыс.руб., дивиденды не выплачены по причине не явки акционеров.

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

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

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка в соответствии с основными задачами бухгалтерского учета Банка и Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

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

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

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

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

Основные средства и нематериальные активы отражаются в сумме затрат на их приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования. Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 40 000 руб. Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы (без учета сумм НДС), связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования для банковской деятельности.

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

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

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

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й и 2-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Начисленные проценты подлежат отнесению на доходы в последний день месяца либо в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным). Проценты, до их фактического получения, отражаются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов, и на счетах доходов отражаются по факту их получения.

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

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

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

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

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

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

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

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

Протоколом Правления №181 от 31.12.2014г. утверждена Учетная политика ПАО КБ "САММИТ БАНК" на 2015 год. В учетной политике банка на 2015г. отражены изменения в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России с применением основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в будущем.

Существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка за 1 полугодие 2015 года не было. Внесенные изменения в Учетную политику затрагивают вопросы методологии бухгалтерского учета.

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

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

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

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

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

3.4 Информация об отсутствии существенных ошибок в отчетности за предшествующий период

В отчетности Банка 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.

4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

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

	01.07.2015	01.01.2015
Наличные денежные средства	63 085	59 581
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	44 174	139 953
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	33 041	14 269
- Российской Федерации	2 956	11 248
- других стран	28 507	1 402
- Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 603	1 620
- Резервы на возможные потери	(25)	(1)
Денежные средства и их эквиваленты	140 300	213 803

Банк не имеет денежных средств, исключенных из данной статьи с ограничениями по их использованию.

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

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

По состоянию на 01.07.2015г. Банк не имеет портфеля ценных бумаг. С целью оптимизации финансового результата банка, в связи с нестабильной обстановкой на рынке ценных бумаг и их низкой доходностью, принято решение о реализации ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка. Высвободившиеся денежные средства направляются на размещение в более доходные и менее рискованные финансовые инструменты – депозиты Банка России

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

4.3 Чистая ссудная задолженность

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

	01.07.2015	01.01.2015
Кредиты кредитных организаций	91 000	70 000
Кредиты юридических лиц – не кредитных организаций	442 255	344 510
Кредиты индивидуальных предпринимателей	166 656	187 823
Кредиты физических лиц	375 804	412 335
Итого кредитов	1 075 715	1 014 668
Резерв на возможные потери	(82 353)	(81 203)
Чистая ссудная задолженность	993 362	933 465

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 во втором квартале 2015 году являлось кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

4.3.2 Операции на межбанковском рынке.

В связи с нестабильной обстановкой на финансовом рынке и с целью оптимизации финансового результата банка в I полугодии 2015 году банк не размещал денежные средства на рынке межбанковского кредитования. Свободные денежные средства направлялись на размещение в безрисковые активы - депозиты в Банке России сроком на 1 день в рамках Положения Центрального банка Российской Федерации № 404-П «О проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями» от 09.08.2013г. Оборот по размещенным в I полугодии 2015 г. в Банке России депозитам составил 17 350 000 тыс. руб., по состоянию на 01.07.2015г. размещен депозит на сумму 81 000 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк не получал ломбардные кредиты Банка России под залог ценных бумаг, не

привлекал денежные средства на межбанковском рынке. По состоянию за 01 июля 2015 года отсутствуют полученные межбанковские кредиты и депозиты, депозиты «овернайт».

По состоянию на 01.07.2015г. 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.

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

	01.07.2015	01.01.2015
обрабатывающие производства	55 178	79 536
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	24 956	34 211
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	53 750	52 000
строительство	117 568	76 890
транспорт и связь	85 524	32 627
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	170 299	147 819
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	21 288	89 364
прочие виды деятельности	80 348	19 886
Итого кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	608 911	532 333

4.3.4. Информация по кредитам субъектов малого и среднего бизнеса

	01.07.2015	01.01.2015
Всего кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	608 911	532 333
из них индивидуальным предпринимателям	166 656	187 823

4.3.5. Информация по видам кредитов физических лиц

	01.07.2015	01.01.2015
жилищные ссуды	38 120	45 531
ипотечные жилищные ссуды	135 179	127 606
автокредиты	15 727	20 024
иные потребительские ссуды	186 778	219 174
Итого кредитов физических лиц	375 804	412 335

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

	01.07.2015	01.01.2015
До 30 дней	35 907	51 889
До 90 дней	42 910	72 255
До 180 дней	80 491	73 859
До 270 дней	63 265	73 221
До 1 года	109 887	93 661
Свыше 1 года	652 255	579 783
Итого кредитов	984 715	944 668

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

4.4.1. Информация о составе, структуре основных средств

	01.07.2015	01.01.2015
Основные средства	25 708	23 033
Капитальные вложения	-	3 053
Внеоборотные активы	-	-
Материальные запасы	107	143
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25 815	26 229

Объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на балансе банка нет.

4.4.2. Информация об отсутствии ограничений прав собственности на основные средства

Ограничений прав собственности на основные средства Банка нет.

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

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

В 2014 году и в 1 полугодии 2015 года в связи с принятым решением об изменении адреса местонахождения, Банк осуществил капитальные вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств, в том числе сетевое и банковское оборудование, мебель, вложения в арендованные помещения в общей сумме 3 631 тыс.руб., которые на 01.07.2015г. отражены в составе основных средств.

4.4.4. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

На отчетную дату нет договорных обязательств по приобретению основных средств. Не выполненных договорных обязательств банка по оплате за приобретенные основные средства нет. Обязательства поставщиков перед банком по поставке оплаченных основных средств отсутствуют.

4.4.5. Информация о дате последней переоценки основных средств

Переоценка основных средств с 31.08.1998 не производилась.

4.5. Прочие активы

4.5.1. Информацию об объеме и структуре прочих активов

	01.07.2015	01.01.2015
<i>Прочие активы финансового характера:</i>		
Требования по процентам	495	661
Требования за банковские услуги	561	393
Переплата по налоговым платежам	493	118
Дебиторская задолженность	1 385	1 236
Требования по расчетным операциям	1	-
<i>Прочие активы нефинансового характера:</i>		
Расходы будущих периодов	6 841	5 737
Прочие	23	20
Резервы на возможные потери	(589)	(698)
Итого прочих активов	9 210	7 467

4.5.2. Информация о долгосрочной дебиторской задолженности

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

Информация о просроченной задолженности

	01.07.2015	01.01.2015
Требования по процентам	234	285
Требования за банковские услуги	317	349
Дебиторская задолженность	136	105
Итого просроченные прочие активы	687	739

4.5.3. Информация о требованиях по налоговым платежам

	01.07.2015	01.01.2015
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-
Отложенный налоговый актив	206	80
Прочие требования по налогам,	493	118
<i>в том числе:</i>		
Прочие налоги и гос.пошлины	493	118

Переплата по налоговым платежам образовалась за 2014 год и 1 полугодие 2015 года за счет превышения расходов в части выплат пособий из Фонда социального страхования над начисленными страховыми взносами.

4.6. Средства клиентов

Информацию об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

	01.07.2015	01.01.2015
Текущие и расчетные счета	251 605	347 743
<i>в том числе</i>		
юридические лица	246 348	340 684
индивидуальные предприниматели	4 967	6 833
физические лица	290	226
Срочные депозиты	542 260	447 212
<i>в том числе</i>		
юридические лица	7 057	11 487

физические лица	535 203	435 725
Депозиты физических лиц «до востребования»	28 351	42 550
Прочие привлеченные средства	215	51
Субординированный займ	120 000	120 000
Итого средств клиентов	942 431	957 556

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

4.7. Информация о выпущенных долговых ценных бумагах и неисполненных обязательствах

В 1 полугодии 2015 года Банк не выпускал долговых ценных бумаг.

Неисполненных кредитной организацией обязательств и просроченной задолженности у Банка нет.

4.8. Прочие обязательства

4.8.1. Информацию об объеме и структуре прочих обязательств

	01.07.2015	01.01.2015
<i>Прочие обязательства финансового характера:</i>		
Обязательства по процентам	954	54
Обязательства по налоговым платежам	935	379
Кредиторская задолженность	2 790	892
Средства в расчетах	12 861	89
Прочие обязательства	-	58
<i>Прочие обязательства нефинансового характера:</i>		
Доходы будущих периодов	105	112
Итого прочих активов	17 645	1 584

Кредиторской задолженности клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой, задолженности по расчетам с персоналом, а также кредиторской задолженности связанных сторон в балансе банка нет. Просроченной кредиторской задолженности и других просроченных обязательств у Банка нет.

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

4.8.2. Информация об обязательствах по налогам

	01.07.2015	01.01.2015
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	1 349
Отложенное налоговое обязательство	-	-
Прочие обязательства по налогам,	935	379
<i>в том числе:</i>		
Налог на добавленную стоимость	249	190
Прочие налоги и гос.пошлины	686	189

В состав обязательств по прочим налогам за 2014 год и 1 полугодие 2015 года входят налоговые платежи, начисленные и подлежащие уплате после отчетной даты по срокам, установленным НК РФ. Просроченные налоговые платежи отсутствуют.

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

Уставный капитал Банка на 01.07.2015г. 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 Банка 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 01.07.2015г. – 179 989 тыс.руб.

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

Общая номинальная стоимость привилегированных акций на 01.07.2015г. – 11 тыс.руб.

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

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

Все акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию.

Информация по категориям (типам) акций

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

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

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

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

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

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

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

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

	01.01.2015		Начислено	Восстановлено	Списано активов за счет резерва	01.07.2015
Резерв под обесценение активов	(83 980)	(70 252)		69 223	65	(84 944)
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(81 427)	(48 308)		47 276	-	(82 459)
Резерв под обесценение прочих активов и по условным обязательствам кредитного характера	(2 553)	(21 944)		21 947	65	(2 485)

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

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

	01.07.2015	01.07.2014
Доходы от переоценки	95 194	33 375
Расходы от переоценки	(97 255)	(33 560)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2 061)	(185)

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

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

	01.07.2015	01.07.2014
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	36 559	16 615
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(18 549)	(6 737)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18 010	9 878

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

5.3.Информация об основных компонентах расходов по налогам

	01.07.2015	01.07.2014
Налог на прибыль	2 780	1 253
Отложенный налог на прибыль	(126)	616
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	287	697
Прочие налоги и гос. пошлина	692	333
Возмещение (расход) по налогам	3 633	2 899

За отчетный период новые налоги не вводились, ставки налогов не менялись.

5.4.Информация о вознаграждении работникам

	01.07.2015	01.07.2014
Расходы на оплату труда	33 912	31 708
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	9 874	8 694
Другие расходы на содержание персонала	513	489
Расходы на содержание персонала	44 299	40 891

5.5.Сведения о 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.

С целью оптимизации организационной структуры банка на внеочередном общем собрании акционеров (Протокол № 3 от 10.12.2014г.) принято решение об изменении местонахождения Банка и расположении головного офиса банка по месту нахождения Филиала в г.Владивостоке (по адресу : г.Владивосток, проспект Красного Знамени, д.3). Советом директоров Банка приняты решения с 24.04.2014г. о закрытии Филиала в г.Владивостоке, об открытии Операционного офиса в г.Большой Камень. Указанные решения не свидетельствуют о прекращении части деятельности, обслуживание клиентов Банка и Филиала сохраняется в прежнем режиме с предполагаемым сохранением и расширением объемов деятельности банка.

В годовом отчете Банка за 2014 год в событиях после отчетной даты не отражена величина выплат сотрудникам закрываемого Филиала в г.Владивостоке на основании принятого до отчетной даты решения о его закрытии в связи с невозможностью достоверно и обоснованно оценить сумму будущих фактических затрат по существующим условиям на отчетную дату, а также в связи с переводом основной массы сотрудников Филиала на работу в головной офис.

Ожидаемые в третьем квартале 2015 года выплаты выходного пособия при увольнении группы работников (в связи с предстоящим изменением адреса местонахождения банка, закрытием Филиала, сокращением штатной численности) – 343 тыс.руб., в том числе управленческому персоналу – 157 тыс.руб.

6.Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Кредитная организация не имеет денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования.

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;
- 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.

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.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

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

В I полугодии 2015г. расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Политикой по управлению рисками банка на ежедневной основе.

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

Инструменты основного капитала:

	01.07.2015	01.01.2015
Базовый капитал	201 630	193 158
Основной капитал	201 630	193 158
Дополнительный капитал	126 814	148 817
Итого нормативного капитала	328 444	341 975

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне 10%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, рассчитанный в соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, по состоянию на 01 июля 2015 г. составил 24% (на 01 января 2015 г.: 27%). В отчетном периоде банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

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

Решением годового общего собрания акционеров принято решение о распределении чистой прибыли банка по результатам 2014 финансового года в сумме 27 956 150 руб. 86 коп. в следующем порядке : 25 160 410 руб. 42 коп. – направлено на выплату дивидендов; 2 795 740 руб. 44 коп. направлено в фонд накопления.

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

Операции банка сопряжены со следующими видами финансовых и функциональных рисков: кредитный риск; риск потери ликвидности; рыночный риск (фондовый, процентный, валютный); страновой риск; операционный риск; правовой риск; риск потери деловой репутации; стратегический риск. Для банка очень важно обеспечить качественное управление рисками, в его рамках решается задача получения банком максимального дохода при минимальном значении риска. Наиболее значимыми для ПАО КБ "САММИТ БАНК" как малого банка являются кредитный и процентный риски, поскольку ссудный портфель банка составляет значительную часть его активов, и представляет собой основной вид использования ресурсов банка.

Основным элементом защиты от многочисленных видов рисков является собственный капитал банка, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя возможных рисков – основа политики управления рисками в Банке.

8.1. Система управления рисками.

Основной целью Банка в управлении рисками является защита интересов клиентов и инвесторов Банка путем создания, развития и успешного функционирования общепанковской системы управления рисками. Банк вырабатывает стратегию (политику) управления по отношению к каждому конкретному риску. Процесс управления рисками в Банке включает в себя: идентификацию, оценку, мониторинг, минимизацию и контроль рисков.

Совет директоров Банка утверждает общую банковскую стратегию и политики по управлению каждым конкретным риском, осуществляет оценку эффективности и качества системы управления рисками. Совет директоров несет конечную ответственность за создание и функционирование адекватной и эффективной системы внутреннего контроля, системы управления рисками, за своевременное принятие действий для обеспечения достаточности капитала Банка в соответствии с характером, уровнем рисков и масштабом проводимых операций.

Правление Банка несет ответственность за реализацию стратегии и политик по управлению рисками, за поддержку организационной структуры с четким распределением сфер ответственности и обеспечением эффективного осуществления делегированных полномочий, а также за результаты управления банковскими

рисками. Правление Банка устанавливает лимиты для ограничения рисков по операциям, проводимым Банком, и периодически пересматривает их на предмет соответствия стратегии развития, особенностям новых банковских услуг. Правление осуществляет контроль за своевременностью выявления рисков, адекватностью их оценки, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) и Кредитный комитет (КК) Банка реализуют процесс регулирования и эффективного управления рисками, в рамках делегированных им полномочий, путем принятия оперативных решений по управлению ресурсами Банка, оценки допустимости и обоснованности уровня рисков, разработки методов защиты от возникающих банковских рисков и мероприятий по их снижению. Комитеты участвуют в реализации лимитной и ценовой политик Банка, осуществляют контроль за рисками на основе аналитической информации, получаемой от Отдела экономического анализа и оценки рисков Банка не реже одного раза в месяц.

Отдел контроля рисков Банка ответственен за координацию управления банковскими рисками, за своевременное доведение до органов управления информации об уровне рисков, о рисках, вновь выявленных и/или неприемлемых для Банка. Отдел призван обеспечить непрерывное и эффективное функционирование и развитие системы управления рисками, учитывая характер и масштаб деятельности Банка. Отдел разрабатывает методики оценки банковских рисков, осуществляет мониторинг текущего состояния Банка и оценку контролируемых рисков, контролирует соблюдение установленных лимитов и осуществление подразделениями Банка процедур, направленных на минимизацию рисков. Отдел контроля рисков является независимым подразделением Банка.

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

Для снижения банковских рисков отделом контроля рисков на постоянной основе проводится подготовка отчетов, содержащих анализ банковских рисков и рекомендации по минимизации рисков. Отдел отчитывается перед руководством Банка на регулярной основе: Совет директоров получает информацию об уровне рисков в рамках полугодичного отчета, Правление – ежеквартально. В случае, когда уровень риска (рисков) признается неудовлетворительным, органы управления ставятся в известность незамедлительно. В целях текущего управления рисками отчетность об уровне принимаемых Банком рисков доводится до сведения КУАП и КК ежемесячно. Внутренняя отчетность по рискам, включающая оценку рыночного риска и соблюдение установленных лимитов, формируется на ежедневной основе.

8.3. Объем требований к капиталу.

Банк обеспечивает собственный капитал в размере, равном или превышающем следующую общую сумму требований к капиталу:

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

Банк рассчитывает требования к капиталу под кредитные, рыночные и операционные риски, используя стандартную методологию, установленную Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Ниже приведена информация об объемах требований к капиталу Банка, где совокупный объем необходимого кредитной организации капитала определен путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков на минимальный регулятивный уровень капитала (10%):

	01.07.2015
Объем требований к капиталу всего	134 951
-требование к капиталу под кредитные риски	101 541
- требование к капиталу под рыночные риски	1 052
- требование к капиталу под операционные риски	32 358
Капитал фактический	328 444

8.4. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В соответствии с Политикой по управлению рисками, Банк в своей деятельности применяет основные методы управления рисками: регламентирование операций; аналитический метод; лимитирование операций; формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь.

При принятии решений о выдаче кредитов выполнялась многоступенчатая процедура принятия решения. Процедура кредитования соблюдалась, решения о выдаче кредитов принимались соответствующими органами. В рамках подходов определения кредитных рисков и снижения факторов, влияющих на этот риск, периодически пересматривалась внутренняя нормативная база Банка, в том числе в связи с изменяющимся законодательством. Качество кредитного портфеля контролируется ежедневно при расчете нормативов кредитного риска (ограничение максимальной суммы кредита в пользу одного заемщика или группы связанных заемщиков, максимальная величина кредитного риска по инсайдерам, акционерам Банка).

Банк стремится снизить кредитные риски проведением следующих мероприятий:

- Проведение комплексной оценки финансового состояния заемщиков до момента принятия решения о выдаче кредита;

- 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;

- 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 раннее 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 оценку ключевых показателей кредитного риска и контроль соблюдения их целевых и обязательных нормативных значений. Система мониторинга позволяет составить рекомендации и оптимизировать управление риском в будущем, дать оценку эффективности управления;

- Формирование резервов на возможные потери по ссудам;

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

- 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.

- Утверждение форм типовых договоров (кредитного, договора залога, договора поручительства) и др.

Все кредитные активы, включая просроченные МБК, по состоянию на 01.07.2015 г. классифицированы в 4 группу риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Активы, размещенные в депозит Банка России, классифицированы в 1 группу активов с коэффициентом риска, равным нулю.

Информация об общих объемах просроченных активов по срокам погашения (по форме 0409115):

	01.07.2015	01.07.2014
активы с просроченными сроками погашения до 30 дней	17 766	6 160
активы с просроченными сроками погашения от 31 до 90 дней	3 186	4 677
активы с просроченными сроками погашения от 91 до 180 дней	0	11 916
активы с просроченными сроками погашения свыше 180 дней	70 713	52 084
ИТОГО активов с просроченными сроками	91 665	74 837

Информация о реструктурированной задолженности:

Реструктурированные ссуды имеют следующие виды реструктуризации:

- продление сроков гашения кредитных договоров;

- изменение графиков гашения кредитных договоров.

Информация об объемах просроченной и реструктурированной ссудной задолженности (по форме 0409115):

	01.07.2015	01.07.2014
доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме активов	4,98%	5,41 %
объем реструктурированной задолженности	151 208	77 655
в том числе по категориям качества:		
1 категория	-	10 829
2 категория	7 817	7 342
3 категория	19 312	29 616
4 категория	1 291	20 862
5 категория	63 245	9 006
доля реструктурированной задолженности в общем объеме активов	14,06%	8,88%
Общий объем просроченных активов, в том числе:	91 665	74 837
Общий объем просроченной ссудной задолженности, включая просроченный МБК	53 573	47 302

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов:

	01.07.2015					Всего
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	196 865	610 642	106 776	1291	79 141	994 715
размер расчетного резерва	-	12 164	23 325	1 161	79 141	115 791
размер фактически сформированного резерва	-	10 257	5 438	1 161	65 497	82 353
требования по получению процентных доходов		49	13	-	119	181
размер фактически сформированного резерва под требования по получению процентных доходов	-	1	3	-	119	123
Прочие активы	1 688	-	-	-	452	2 140
Размер фактически сформированного резерва под прочие активы	-	-	-	-	452	452

	01.07.2014					Всего
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	331 483	373 049	72 217	30 757	66 724	874 230
размер расчетного резерва	-	5 307	15 958	16 332	66 724	104 321
размер фактически сформированного резерва	-	4 938	2 014	2 449	66 164	75 565
требования по получению процентных доходов	168	79	3	-	284	534
размер фактически сформированного резерва под требования по получению процентных доходов	-	2	1	-	284	287
Прочие активы	1 136	4	-	-	476	1 616
Размер фактически сформированного резерва под прочие активы	-	1	-	-	476	477

За 2 квартал 2015 года было сформировано резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на сумму 24 777 тыс. руб., восстановлено – 27 552 тыс.руб. За аналогичный период прошлого года было сформировано резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на сумму 16 195 тыс.руб., восстановлено – 13 618 тыс.руб.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

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

На стадии предварительного анализа сотрудники кредитного отдела проводят:

- осмотр предмета залога, совместно со специалистом отдела по безопасности, в присутствии Заемщика (представителя Заемщика) и/или залогодателя (представителя залогодателя), о чем составляется акт осмотра в свободной форме;
- оценку ликвидности предлагаемого обеспечения, сохранность и подконтрольность в течение срока действия кредитного договора; анализ возможностей Банка быстро реализовать свое требование на активы, доходы Заемщика или на обеспечение в случае нарушений условий договора;
- стоимостную оценку обеспечения (залоговую стоимость) и определение достаточности этой стоимости для покрытия принимаемых Банком рисков;
- вывод о соответствии предмета залога требованиям, предъявляемым к залого.

Требования, предъявляемые Банком к предметам залога:

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

При определении рыночной стоимости залога используется:

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

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

В заключении Кредитного отдела на выдачу кредита отмечается возможность отнесения обеспечения к I или II категории качества обеспечения, установленных Положением Банка России № 254-П от 26.03.2004г., 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 № 254-П), ответственные специалисты Банка ежеквартально переоценивают справедливую стоимость залога.

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

8.5. Страновой риск.

Страновой риск - риск потерь вследствие неисполнения иностранными контрагентами обязательств по причинам, связанным с экономическими, политическими, социальными изменениями в стране. Объем операций Банка с иностранными контрагентами **незначителен**. Объекты странового риска Банка в отчетном периоде были представлены остатками денежных средств на счетах иностранных кредитных организаций, операций международного кредитования и инвестиционной деятельности Банк не осуществлял. Поскольку факторы данного риска носят внешний, не зависящий от Банка характер, основным способом минимизации странового риска является установление ограничений (лимитов). Страновые лимиты Банка представляют собой максимально возможную сумму остатка денежных средств для каждой конкретной страны, при определении которой учитывается степень подверженности риску в отношении той или иной страны контрагента.

8.6. Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь/убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно.

Значение рыночного риска и его составляющих по состоянию на 01.07.2015:

Процентный риск, тыс. руб.	Фондовый риск, тыс. руб.	Валютный риск, тыс. руб.	Рыночный риск, тыс. руб.
-	-	10 523	10 523

Величина рыночного риска по состоянию на 01.07.2015г. рассчитана в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». В течение I полугодия 2015 года величина рыночного риска соответствовала уровню, адекватному величине собственных средств (капитала) Банка на ежедневной основе.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением об организации управления рыночным риском в ПАО КБ «САММИТ БАНК». Основными целями управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском в Банке осуществляется с помощью следующих основных методов:

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

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

8.7. 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.

В рамках управления валютным риском в Банке установлены лимиты открытой валютной позиции в процентах от Капитала в разрезе валют. Отдел контроля рисков ежедневно осуществляет контроль соблюдения лимитов и совокупных требований нормативных значений Банка России по валютной позиции. Кроме того, в Банке осуществляется ежедневный контроль за риском валютных операций путем оценки величины потенциальных потерь от изменения валютного курса в текущем месяце и сопоставления ее значения с установленным лимитом максимальных потерь в процентах от Капитала. При возникновении риска получения убытка, равного величине лимита, КУАП Банка принимает решение о дальнейших действиях, направленных на минимизацию риска.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец I полугодия 2015 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	34 563	24 437	884	3 201	63 085
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	52 517	-	-	-	52 517
Средства в кредитных организациях	767	31 274	59	941	33 041
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	993 362	-	-	-	993 362
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	206	-	-	-	206
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25 815	-	-	-	25 815
Прочие активы	9 210	-	-	-	9 210
Итого активов	1 116 440	55 711	943	4 142	1 177 236
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	892 263	49 399	5	764	942 431
Вклады физических лиц	542 015	26 583	5	764	569 367
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	17 551	84	10	-	17 645
Итого обязательств	909 814	49 483	15	764	960 076
Чистая балансовая позиция	206 626	6 228	928	3 378	217 160

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:

I полугодие 2015 г.

	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	311	249
Ослабление доллара США на 5%	(311)	(249)
Укрепление евро на 5%	46	37
Ослабление евро на 5%	(46)	(37)
Укрепление прочих валют на 5%	169	135
Ослабление прочих валют на 5%	(169)	(135)

8.8. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться и приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь 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 рыночного риска является минимизация отрицательного воздействия на чистый процентный доход и рентабельность Банка колебаний рыночных процентных ставок. В целях управления процентным риском 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.

Для оценки процентного риска используется метод гэп-анализа проценточувствительных активов и пассивов и моделирования сценариев изменения рыночных процентных ставок. Гэп-анализ производится путем распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости проценточувствительных финансовых инструментов на момент их погашения или пересмотра процентной ставки, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины кумулятивного разрыва по проценточувствительным активам и пассивам и возможного изменения процентной ставки.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка на конец I полугодия 2015 г. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств кредитной организации по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

Финансовые инструменты	До 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 дней до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	116 920	23 315	20 639	83 425	60 199	95 685	675 532	1 075 715
Итого активов, чувствительных к изменению	116 920	23 315	20 639	83 425	60 199	95 685	675 532	1 075 715

процентных ставок									
Обязательства									
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	57 692	21 372	14 790	41 294	312 212	77 345	165 933	690 638	
Итого обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	57 692	21 372	14 790	41 294	312 212	77 345	165 933	690 638	
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок	59 228	1 943	5 849	42 131	(252 013)	18 340	509 599	385 077	

Управление процентным риском с помощью мониторинга несовпадений сроков погашения по процентным активам и обязательствам дополняется мониторингом чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным сценариям изменения процентных ставок.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках активов и обязательств (за исключением текущих счетов и депозитов до востребования, процентные ставки по которым принято считать незначительными и стабильными), при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

I полугодие 2015 г.		
	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	962	770
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	(962)	(770)

Анализ чувствительности, представленный выше, показывает изменение прибыли до налогообложения и капитала при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Оценка процентного риска имеет следующие упрощения и допущения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

8.9. Прочий ценовой риск.

В I полугодии 2015 г. Банк сделки с ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг не осуществлял, и фондовому риску не подвергался.

8.10. Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка, требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем, их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Оценка, управление и контроль за операционным риском в Банке осуществляется на основе разработанного в соответствии с рекомендациями Банка России «Положения об организации управления операционным риском». 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. Комплекс мероприятий по минимизации операционного риска в Банке направлен, прежде всего, на: создание должной эффективной системы контроля и наличие прописанных процедур контроля; разграничение полномочий по проведению сделок; контроль за выполнением внутренних регламентов и процедур; разграничение обязанностей с целью предотвращения конфликта интересов; контроль за физическим сохранением банковских активов; ограничение доступа к информационным системам; тщательное ознакомление с технической документацией, тестирование программ до их ввода в эксплуатацию; создание резервных копий файлов, содержащих важную информацию, дублирование базы данных АБС на резервном сервере; обеспечение необходимой профессиональной подготовки сотрудников Банка и т.д. В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, а также своевременного принятия надлежащего управленческого решения по снижению его влияния на деятельность кредитной организации, Банк осуществляет мониторинг с использованием системы индикаторов уровня операционного риска. По факту ухудшения показателей влияния операционного риска на кредитную организацию по различным направлениям деятельности, КУАП Банка определяет необходимые меры по минимизации операционного риска.

Ниже представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на конец I полугодия 2015 г.:

	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Чистые процентные доходы	103 466	93 274	98 326
Чистые непроцентные доходы	75 234	60 411	87 011
Доходы всего	178 700	153 685	185 337
Операционный риск		25 886	

8.11. Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - это риск, связанный с возможным невыполнением банком своих обязательств или необеспечением требуемого роста активов. Стратегия банка в области управления ликвидностью заключается в безусловном исполнении обязательств перед клиентами.

Банк планирует мгновенную (ежедневно) и текущую (ежемесячно) ликвидность, чтобы не возникали неожиданные изъятия или неожиданные заимствования, которые и создают риск ликвидности. Оценивая прогнозы и фактическое исполнение планов движения денежных потоков, отмечено, что дефицита ликвидности и платежеспособности за I полугодие 2015 года ПАО КБ "САММИТ БАНК" не испытывал. Кроме того, Банк ежемесячно проводит анализ состояния текущей платежной позиции с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на ликвидность. В случае выявления факторов, влекущих риск потери ликвидности на уровне, превышающем допустимый, Банком своевременно принимались меры по снижению вероятности / величины риска.

В целях управления срочной (долгосрочной) ликвидностью проводится ежемесячный анализ риска потери ликвидности, в ходе которого рассчитываются показатели избытка (дефицита) ликвидности за период и нарастающим итогом, на основании чего определяется потребность банка в ликвидных средствах по каждой группе срочности. Мероприятиями, способствующими, при необходимости, поддержанию ликвидности и платежеспособности Банка в отчетном периоде, являлось совершенствование предлагаемых депозитных продуктов для населения и организаций с целью повышения их привлекательности и дополнительного привлечения средств клиентов в срочные вклады. В целях регулирования избытка ликвидности Банком размещались свободные денежные средства в безрисковые активы (депозиты в Банке России).

В целях контроля и оценки состояния ликвидности Банком на ежедневной основе рассчитываются нормативы ликвидности, которые определяются как соотношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и видов активов и пассивов. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2015 года данный норматив составил 203,62%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2015 года данный норматив составил 227,28%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2015 года данный норматив составил 64,60%.

Значения нормативов Н2 и Н3 на уровне, превышающем минимально допустимые значения, а значение норматива Н4 – ниже максимально допустимого в течение всего анализируемого периода, свидетельствуют о поддержании Банком корректной структуры требований и обязательств. Показателем надлежащей работы в области управления риском ликвидности в I полугодии 2015 г. является отсутствие нарушений обязательных нормативов ликвидности. Банк своевременно и в полном объеме отвечал по своим текущим обязательствам.

8.12. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие: несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; несовершенства правовой системы; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (просчетами и неточностями при составлении документов, их подделкой, хищением, недостаточной степенью полномочий лица, заключающего сделку, неправильным оформлением доверенности, слишком длинным рассмотрением дел в судах); незаконных операций, в связи с полным или частичным неисполнением условий сделки.

Управление правовым риском Банка осуществляется на основе разработанного в соответствии с рекомендациями Банка России «Положения об организации управления правовым риском».

При управлении правовым риском Банк использует такие основные методы его снижения, как: ежедневный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации; стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров); соблюдение принципа «Знай своего клиента»; постоянное повышение квалификации сотрудников юридического отдела Банка; обеспечение всех служащих Банка доступом к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка и др.

В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации правового риска Банк ведет аналитическую базу данных об убытках Банка от правового риска, отражающую сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения. В целях эффективного выявления и оценки уровня правового риска Банк использует систему параметров (индикаторов), изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска. КУАП определяет целесообразность применения тех или иных механизмов и мероприятий, направленных на снижение уровня правового риска, на основании информации, предоставляемой Отделом контроля рисков на регулярной основе.

8.13. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации Банка связан с риском возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. В I полугодии 2015 года Банк ежемесячно производил оценку репутационного риска на основании аналитических данных, и при наличии негативных факторов воздействия осуществлял мероприятия, направленные на устранение факторов, влекущих увеличение уровня риска потери деловой репутации банка.

В целях минимизации репутационного риска в банке на постоянной основе:

- Проводится идентификация и изучение клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с высокой степенью риска;
- Поддерживается ликвидность Банка, обеспечивается своевременность расчетов по поручению клиентов;
- Повышается уровень обслуживания клиентов, разрабатываются новые банковские продукты/услуги;
- Осуществляется внутренний контроль при совершении Банком банковских операций и других сделок, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Осуществляется адекватная кредитная, инвестиционная и рыночная политика;
- Контролируется достоверность бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- Осуществляется мониторинг, своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности сообщений о Банке в средствах массовой информации и своевременное реагирование на них;
- Применяются дисциплинарные меры к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка и др.

8.14. Стратегический риск

Стратегический риск является следствием неверно сформулированной стратегии управления банком, влекущей за собой негативные последствия. С целью снижения стратегического риска в «Стратегическом плане развития Банка на 2014-2015 годы» определялись основные, перспективные направления его деятельности, с учетом недостатков и преимуществ перед конкурентами, был определен необходимый объем ресурсов (финансовых, материально-технических) и организационные меры, обеспечивающие достижение стратегических целей деятельности. Для определения возможности реализации поставленных стратегических задач и получения контрольных показателей, в Банке осуществляется финансовое планирование, результатами которого являются плановый баланс, план доходов-расходов и прибыли банка.

На постоянной основе Банком осуществляется контроль фактических результатов деятельности, целью которого являются:

- Оценка хода выполнения утвержденных планов развития Банка и его подразделений по заданным этими планами системами показателей.
- Выявление на ранних стадиях факторов, которые могут отрицательно повлиять на выполнение планов.
- Обеспечение руководства Банка информацией, на основе которой можно оценить последствия принимаемых решений, уровень достижения плановых показателей стратегического и текущего характера, в режиме реального времени.
- Своевременная корректировка финансового плана в целях адекватности и достижимости бюджета.

Таким образом, наличие в Банке процедур и механизмов управления рисками позволяет адекватно оценивать риски банка и своевременно минимизировать размер потенциальных потерь.

9. Информация по субординированному займу

В 2014 году Банком привлечен субординированный заем 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 ссуд, способного обеспечить приемлемую доходность при наименьшем уровне риска.

Доля привлеченного субзайма в общей сумме средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.07.2015г. составляет 12,73%, доля в пассивах банка – 7,57%. Сумма процентных расходов по субординированному займу за 1 полугодие 2015 года составила 4 165 тыс.руб., доля в процентных расходах – 10,97 %, доля в расходах банка – 1,37%.

10. Информация о величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

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

	1 полугодие 2015	Доля в общем объеме выплат	1 полугодие 2014	Доля в общем объеме выплат
Объем фиксированной части оплаты труда	33 912	100%	28 128	89%
<i>из них основному управленческому персоналу</i>	7 734	23%	8 710	27%
Объем нефиксированной части оплаты труда	-	-	3 580	11%
<i>из них основному управленческому персоналу</i>	-	-	966	3%
Общая величина выплат персоналу	33 912	100%	31 708	100%
<i>из них основному управленческому персоналу</i>	<i>7 734</i>	<i>23%</i>	<i>9 676</i>	<i>31%</i>
Списочная численность	111	100%	107	100%
<i>из них основного управленческого персонала</i>	<i>12</i>	<i>11%</i>	<i>20</i>	<i>19%</i>

В 1 полугодии 2015 года банк не учитывал отсроченные вознаграждения и корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников принимающих риски.

Банк в 1 полугодии 2015г. не начислял и не отражал в бухгалтерском учете обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, резервы по выплатам предстоящих расходов не начислялись.

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

- ожидаемые в третьем квартале 2015 года выплаты выходного пособия при увольнении группы работников (в связи с предстоящим изменением адреса местонахождения банка, закрытием Филиала, сокращением штатной численности) – 343 тыс.руб., в том числе управленческому персоналу – 157 тыс.руб.

В отчетном периоде компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, не было.

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

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

Положением о политике оплаты труда в ПАО КБ «САММИТ БАНК» вознаграждение в размере 5% и более от среднемесячной величины фонда оплаты труда Банка за шесть месяцев, предшествующих дате начисления вознаграждения, признается крупным вознаграждением и подлежит утверждению Советом директоров Банка. Принятыми нормативными актами и заключенными договорами не предусмотрены компенсации управленческому персоналу, не включаемые в фонд оплаты труда, а также которые формируются долевыми инструментами. Банк не выпускает опционы, дающие право персоналу на получение акций, предназначенных для планов компенсационных выплат долевыми инструментами.

Изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу Банка произошедших в отчетном периоде по сравнению с предшествующим периодом не было.

Банк соблюдает правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в том числе Положением о политике оплаты труда в ПАО КБ «САММИТ БАНК». Целью

политики Банка в области оплаты труда является поощрение поведения банковских работников, поддерживающих толерантность к рискам, систему управления рисками и долгосрочную финансовую стабильность. Одновременно политика оплаты труда Банка призвана обеспечить привлечение и удержание персонала с квалификацией, знаниями и опытом, позволяющими выполнять их конкретные функции. 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. Банк разрабатывает подход к системе оплаты труда, соответствующий масштабам деятельности кредитной организации, а также видам и уровню принимаемых рисков. Банк пересматривает подход к системе оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности, в том числе в зависимости от изменения рыночных условий, стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков.

Долгосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности нет.

Порядок определения размера вознаграждения (нефиксированной части оплаты труда) и условия их выплаты сотрудникам банка, в том числе для членов исполнительных органов и иных работников принимающих риски, установлены Положением о премировании в зависимости от количественных и качественных показателей, характеризующих доходность и принимаемые риски. Одним из основных условий для выплаты нефиксированной части вознаграждения является соблюдение критериев оценки эффективности деятельности Банка и уровня принимаемых рисков.

Президент ПАО КБ «САММИТ БАНК»

Главный бухгалтер

10 августа 2015 года



Бененов С.В.

Агеева Г.А.