

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
открытого акционерного общества коммерческого банка "САММИТ БАНК"  
(ОАО КБ "САММИТ БАНК")  
за 9 месяцев 2014 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	4
4	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	5
5	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	10
6	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	11
7	Информация о величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу	21

**1. Общая информация о кредитной организации**

Полное фирменное наименование кредитной организации: открытое акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК»; сокращенное наименование: ОАО КБ "САММИТ БАНК".

Кредитная организация создана по решению учредителей в форме Общества с ограниченной ответственностью (Протокол №1 от 19.01.1989г.) и преобразована в открытое акционерное общество коммерческий банк "Большой Камень Банк" (Протокол собрания акционеров № 1 от 05.03.1991г.) и зарегистрирована 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 Банк России зарегистрировал 24.08.2006г.

Юридический адрес и место нахождения Банка: Российская Федерация, 692806, Приморский край, г. Большой Камень, ул. Гагарина, 37. Изменений юридического адреса Банка не было.

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 07.07.2014г.) и на основании лицензий:

-лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №85 от 03.08.2012г.;

-лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте №85 от 03.08.2012г.

По состоянию на 01.10.2014г. Банк имеет один филиал:

•Филиал ОАО КБ "САММИТ БАНК" в г. Владивостоке по адресу: 690078, Приморский край, г.Владивосток, пр.Красного Знамени, 3

Филиал ОАО КБ "САММИТ БАНК" в г. Москве по адресу: 107076, г.Москва, переулок Колодезный, д. 2А, строение 1 - *закрит в марте 2014 года.*

По состоянию на 01.10.2014г. Банк имеет внутренние структурные подразделения:

•Дополнительный офис ОАО КБ "САММИТ БАНК" в г.Фокино по адресу: 692881, Приморский край, г.Фокино, ул.Карла Маркса, 13а.

•Операционный офис №1 ОАО КБ "САММИТ БАНК" по адресу: 692800, Приморский край, г.Большой Камень, ул.Приморского Комсомола 2-А, ТК «Центральный»

•Операционная касса вне кассового узла №2 Филиала ОАО КБ «САММИТ БАНК» в г. Владивостоке 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](http://www.kbsammit.ru) без опубликования в средствах массовой информации.

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

Настоящая отчетность составлена за отчетный период – 9 месяцев 2014 года, с 01.01.2014г. по 30.09.2014г.

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**

ОАО 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:

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

Основными показателями деятельности Банка:

	<b>01.10.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>01.10.2013</b>
Валюта баланса	1 569 545	1 406 303	1 728 138
Кредитный портфель	948 889	903 958	1 022 305
Привлеченные средства	889 918	977 311	989 133
Собственные средства (капитал)	212 016	193 672	193 869

	<b>01.10.2014</b>	<b>01.10.2013</b>
Доходы	325 282	310 949
Расходы	307 034	309 326
Чистая прибыль	18 248	1 623

Собственные средства (капитал) банка за 9 месяцев 2014 года увеличились на 18 346 тыс. рублей и составили 212 016 тыс. рублей.

Увеличение собственных средств (капитала) банка произошло за счет полученной в отчетном периоде прибыли.

В структуре собственных средств по состоянию на 01.10.2014 г. уставный капитал составил 84,90 процентов (в абсолютном выражении – 180 000 тыс. рублей).

### **Анализ доходов и расходов Банка:**

	<b>01.10.2014</b>	<b>01.10.2013</b>
Чистые процентные доходы	67 599	71 342
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	(141)	(149)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15 649	10 497
Чистыеходы от переоценки иностранной валюты	605	294
Чистые комиссионные доходы	28 819	33 789
Изменение резерва на возможные потери	(2 505)	(12 201)
Чистые операционные доходы	(86 660)	(99 508)
Возмещение (расход) по налогам	(5 118)	(2 441)
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>18 248</b>	<b>1 623</b>

Балансовая прибыль Банка формируется за счет процентных доходов, доходов от оказания различных услуг, с учетом процентных расходов и прочих хозяйственных расходов, которые несет банк в результате своей деятельности. Основными направлениями деятельности ОАО КБ «САММИТ БАНК» оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в 2014 году, оставались: кредитование юридических и физических лиц; оказание услуг клиентам по расчетному и кассовому обслуживанию; операции

с ценными бумагами; операции с иностранной валютой; привлечение средств клиентов, в том числе вкладов граждан.

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

- Рост объема операций с иностранной валютой, в результате чего банком получен чистый доход от валютных операций за 9 месяцев 2014 г. на 5 152 тыс. (на 49%) больше, чем за 9 месяцев 2013 г.

- Снижение объема ссудной задолженности, явившееся следствием двух основных факторов – снижения привлеченных ресурсов и изменения структуры активов банка в пользу высоколиквидных средств, обусловленного более осторожной политикой в области кредитования, в результате чего чистый процентный доход, полученный кредитной организацией за 9 месяцев 2014 г., составил на 3 743 тыс. руб. (на 5%) меньше, чем за аналогичный период предыдущего года.

- Формирование резервов на возможные потери в целях компенсации принимаемого банком кредитного риска – восстановление резервов в составе доходов, увеличило прибыль за 9 месяцев 2014 г. на 9 696 тыс. руб. (на 80%) в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года.

- Сокращение в отчетном периоде операционных расходов в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года на 7 464 тыс. руб. или на 8% обусловлено двумя факторами:

- отсутствием в 1 полугодии 2014 г. затрат, связанных с понесением потерь от кредитного риска (за 9 месяцев 2013 г. убытки от выбытия /реализации проблемных кредитов составляли 2 370 тыс. руб.);

- снижением расходов на обеспечение деятельности филиала в г. Москве, в связи с закрытием в 1 квартале 2014 г. данного подразделения банка.

- Прекращение в 1 квартале 2014 года деятельности Филиала в г. Москве, как неэффективного подразделения, явилось фактором негативного изменения активности клиентской базы и как следствие снижение величины чистого комиссионного дохода (снижение на 4 970 тыс. руб. или на 14,7%).

### *2.3. Информация о перспективах развития кредитной организации на 2014 год, направления улучшения финансовых результатов*

В качестве стратегии развития участниками кредитной организации определено функционирование ОАО 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 ОАО 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 собственных средств (капитала) до величины 300 млн. руб.;

- Закрытие Филиала ОАО КБ «САММИТ БАНК» в г. Москве как неэффективного подразделения;

- Увеличение объемов кредитования, сопровождающееся сохранением допустимого уровня качества активов;

- Развитие потребительского кредитования;

- 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.

### **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 №183 от 31.12.2013г. утверждена Учетная политика ОАО КБ "САММИТ БАНК" на 2014 год. В учетной политике банка на 2014г. 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 9 месяцев 2013 и 9 месяцев 2014 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.

	<b>01.10.2014</b>	<b>01.10.2013</b>
Наличные денежные средства	60 908	64 604
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	110 664	67 653
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	13 588	29 459
- Российской Федерации	12 217	21 781
- других стран	156	6 632
- Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 215	1 046
- Резервы на возможные потери	-	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>185 160</b>	<b>161 716</b>

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

	01.10.2014	01.10.2013
Долговые обязательства кредитных организаций	1 104	6 232
Долговые обязательства российских организаций	12 070	9 873
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>13 174</b>	<b>16 105</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 9 месяцев 2014 года представлены ценными бумагами выраженными в валюте Российской Федерации.

Деятельность Банка на фондовом рынке была сосредоточена в долговом сегменте российского фондового рынка, в секторе корпоративных облигаций. Объем портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.10.2014г. составил 13 174 тыс.руб. Все облигации в портфеле являются ликвидными и входят в ломбардный список Банка России. Таким образом, Банком сформирован высоконадежный портфель ценных бумаг, способный обеспечить приемлемую доходность при наименьшем уровне риска.

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.

##### 4.2.1. Информация об объеме вложений в долговые обязательства в разрезе выпусков.

Наименование эмитента, дата погашения, величина купонного дохода в процентах от номинала	Объем вложений
Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (ЗАО), 23.07.2015 - 9,5%	1 104
ОАО «МРСК Центра», 14.10.2015 - 8,95%	4 843
ОАО «ВЭБ-лизинг», 20.10.2021 – 8,8 %	3 629
ОАО «Акционерная нефтяная компания «Башнефть», 04.02.2022 – 9 %	1 499
ОАО Акционерная компания «АЛРОСА», 30.10.2015 – 8,85%	1
ОАО «Группа ЛСР», 20.10.2017 - % не определен	2 098
<b>Итого вложений в долговые обязательства на 01.10.2014г.</b>	<b>13 174</b>
ОАО «Мечел», 10.02.2015 – 10,25%	4 801
ОАО КБ «Восточный», 22.12.2015 – 12%	5 089
Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (ЗАО), 23.07.2015 - 9,25%	1 143
ОАО «МРСК Центра», 14.10.2015 - 8,95%	5 072
<b>Итого вложений в долговые обязательства на 01.10.2013г.</b>	<b>16105</b>

##### 4.2.1. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность

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

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
Кредиты кредитных организаций	94 000	169 228
Кредиты юридических лиц – не кредитных организаций	278 231	281 256
Кредиты индивидуальных предпринимателей	169 251	132 726
Кредиты физических лиц	407 407	439 095
<b>Итого кредитов</b>	<b>948 889</b>	<b>1 022 305</b>
Резерв на возможные потери	(72 736)	(71 064)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>876 153</b>	<b>951 241</b>

В отчетном году размещение денежных средств в кредиты клиентам ОАО КБ "САММИТ БАНК" осуществлялось подразделениями, расположенными в двух географических регионах: на территории Приморского края (головной банк, Филиал ОАО КБ "САММИТ БАНК" в г. Владивостоке) и на территории г.Москвы (Филиал ОАО КБ "САММИТ БАНК" в г.Москве).

Приоритетным направлением в 2014 году осталось кредитование физических лиц.

#### 4.3.2. Операции на межбанковском рынке.

9 месяцев 2014 года банк активно размещал денежные средства на рынке межбанковского кредитования. Оборот по размещенным средствам составил 16 695 500 тыс.руб., в том числе кредиты овернайт – 13 090 500 тыс.руб. В отчетном периоде Банк не получал ломбардные кредиты Банка России под залог ценных бумаг., не привлекал кредиты от банков-контрагентов.

По состоянию на 01.10.2014г. Банком предоставлено краткосрочных кредитов (до 30 дней) на сумму 84 000 тыс.руб. Ставки размещения равны 7,5 %, срок погашения – октябрь 2014 года. Денежные средства предоставлены банку-контрагенту, находящемуся в Приморском крае.

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

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

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
обрабатывающие производства	69 591	66 977
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	6 858	5 754
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	44 154	48 871
строительство	99 236	91 629
транспорт и связь	5 898	2 392
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	119 755	100 650
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	19 244	47 178
прочие виды деятельности	82 746	50 531
<b>Итого кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>447 482</b>	<b>413 982</b>

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

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
Всего кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	447 482	413 982
из них индивидуальным предпринимателям	169 251	132 726

#### 4.3.6.Информация по видам кредитов физических лиц

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
жилищные ссуды	50 553	71 466
ипотечные жилищные ссуды	125 327	123 312

автокредиты	24 252	40 326
иные потребительские ссуды	207 275	203 991
<b>Итого кредитов физических лиц</b>	<b>407 407</b>	<b>439 095</b>

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

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
До 30 дней	42 435	14 574
До 90 дней	47 138	74 537
До 180 дней	89 785	84 133
До 270 дней	60 473	55 510
До 1 года	81 571	75 522
Свыше 1 года	533 487	548 801
<b>Итого кредитов</b>	<b>854 889</b>	<b>853 077</b>

#### 4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

##### 4.4.1. Информация о составе, структуре основных средств

	01.10.2014	01.10.2013
Основные средства	23 433	25 681
Капитальные вложения	-	181
Внеоборотные активы	81	81
Материальные запасы	179	154
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>23 693</b>	<b>26 097</b>

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

Ограничений прав собственности на основные средства Банка нет. Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств не имеется. На отчетную дату все основные средства введены в эксплуатацию, договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

Переоценка основных средств с 31.08.1998 не производилась.

##### 4.4.2. Информация об использовании нефинансовых активов

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

На отчетную дату в балансе Банка имеются внеоборотные запасы, которые банком не используются в текущей деятельности (производственное оборудование, полученное по соглашению об отступном в счет погашения ссудной задолженности) в сумме 125 тыс. руб. С целью адекватной оценки рисков возможных потерь по данному активу начислен резерв на возможные потери в сумме 44 тыс. руб. Банком принимаются меры по продаже оборудования. Методов эффективного использования данного нефинансового актива у Банка нет.

#### 4.5. Прочие активы

##### 4.5.1. Информацию об объеме и структуре прочих активов

	01.10.2014	01.10.2013
<i>Прочие активы финансового характера:</i>		
Требования по процентам	644	696
Требования за банковские услуги	396	29 904
Переплата по налоговым платежам	324	478
Дебиторская задолженность	1 684	932
Требования по расчетным операциям	-	-
<i>Прочие активы нефинансового характера:</i>		
Расходы будущих периодов	5 963	6 717
Прочие	24	17
Резервы на возможные потери	(629)	(854)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>8 406</b>	<b>37 890</b>

##### 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

	01.10.2014	01.10.2013
--	------------	------------



Требования по процентам	315	480
Требования за банковские услуги	391	566
Дебиторская задолженность	21	79
<b>Итого просроченные прочие активы</b>	<b>727</b>	<b>1 125</b>

#### 4.6. Средства клиентов

##### Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

	01.10.2014	01.10.2013
Текущие и расчетные счета	400 311	360 874
в том числе юридические лица	399 778	360 478
физические лица	533	396
Срочные депозиты	469 400	614 843
в том числе юридические лица	11 607	16 475
физические лица	457 793	598 368
Депозиты физических лиц «до востребования»	19 842	12 986
Прочие привлеченные средства физических лиц	362	430
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>889 915</b>	<b>989 133</b>

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 2013 году и за 9 месяцев 2014 года Банк не выпускал долговых ценных бумаг. Неисполненных кредитной организацией обязательств и просроченной задолженности у Банка нет.

#### 4.8. Прочие обязательства

##### Информацию об объеме и структуре прочих обязательств

	01.10.2014	01.10.2013
<i>Прочие обязательства финансового характера:</i>		
Обязательства по процентам	120	83
Обязательства по налоговым платежам	502	462
Кредиторская задолженность	3 484	3 117
Средства в расчетах	1 012	1 090
Прочие обязательства	31	29
<i>Прочие обязательства нефинансового характера:</i>		
Доходы будущих периодов	87	121
<b>Итого прочих активов</b>	<b>5 236</b>	<b>4 902</b>

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.

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

Уставный капитал Банка на 01.10.2014г. составляет 180 000 тыс.руб., все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены. Уставный капитал Банка сформирован полностью в валюте Российской Федерации.

Изменений в уставном капитале за отчетный период не было.

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

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

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

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

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

Общая номинальная стоимость обыкновенных акций на 01.10.2014г. – 179 989 тыс.руб.

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

Общая номинальная стоимость привилегированных акций на 01.10.2014г. – 11 тыс.руб.

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

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

Все акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию.

#### Информация по категориям (типам) акций

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

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

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

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

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

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

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

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

	31.12.2013		Списано активов за счет резерва		30.09.2014
	Начислено	Восстановлено			
<b>Резерв под обесценение активов</b>	<b>(77 125)</b>	<b>(117 501)</b>	<b>114 996</b>	<b>5 053</b>	<b>(74 577)</b>
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(74 649)	(71 110)	68 303	4 720	(72 736)
Резерв под обесценение прочих активов и по условным обязательствам кредитного характера	(2 432)	(46 391)	46 693	333	(1 797)
Резерв под обесценение внеоборотных активов	(44)	-	-	-	(44)

### 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.

	01.10.2014	01.10.2013
Доходы от переоценки	46 996	28 096
Расходы от переоценки	(46 391)	(27 802)
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>605</b>	<b>294</b>

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

Доходы и расходы от 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).

	<b>01.10.2014</b>	<b>01.07.2013</b>
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	25 414	20 366
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(9 765)	(9 869)
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>15 649</b>	<b>10 497</b>

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

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

	<b>01.10.2014</b>	<b>01.10.2013</b>
Налог на прибыль	3 097	390
Отложенный налог на прибыль	408	0
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	938	1 467
Прочие налоги и гос. пошлина	675	584
<b>Возмещение (расход) по налогам</b>	<b>5 118</b>	<b>2 441</b>

Балансовый убыток по Филиалу в г. Москве за отчетный период 2014 года составляет 7 283 тыс.руб. (за 1 полугодие 2013 года – 8 854 тыс.руб.), при этом исходя из доли налогооблагаемой прибыли по сводному балансу в бюджет по г.Москве уплачено налога за отчетный период 2014 года в сумме 39 тыс.руб. (за 9 месяцев 2013 года - 106 тыс.руб.).

На 01.10.2014 Банк рассчитал отложенное налоговое обязательство в сумме 408 тыс. рублей, на 01.10.2013г. Банк не рассчитывал отложенное налоговое обязательство.

За отчетный период 2013 года и 1 полугодие 2014 года новые налоги не вводились, ставки налогов не менялись.

### 5.4. Информация о вознаграждении работникам

	<b>01.07.2014</b>	<b>01.07.2013</b>
Расходы на оплату труда	46 149	47 674
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	12 458	13 391
Другие расходы на содержание персонала	562	561
<b>Расходы на содержание персонала</b>	<b>59 169</b>	<b>61 626</b>

### 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. В связи с убыточной деятельностью Филиала ОАО КБ «САММИТ БАНК» в г.Москве 27.12.2013г. Советом директоров Банка принято решение о прекращении деятельности Филиала и определена предполагаемая дата прекращения деятельности Филиала – 31 января 2014 года. На 01.01.2014г. доля активов Филиала в г.Москве в сводном балансе банка составляет 8,6%, что не является существенным для Банка.

В марте 2014 года в связи с фактической ликвидацией Филиала в г.Москве все активы, обязательства и убытки филиала переведены на баланс головного банка:

- чистая ссудная задолженность – 15 653 тыс.руб.;
- основные средства – 4 614 тыс.руб.
- прочие активы – 1777 тыс.руб.;
- средства клиентов – (621) тыс.руб.;
- прочие обязательства – (420) тыс.руб.;
- резервы на возможные потери под условные обязательства кредитного характера – (99) тыс.руб.;
- финансовый результат (убыток Филиала) – (7 283) тыс.руб.

За 9 месяцев 2014 года сотрудникам Филиала произведены выплаты в связи с сокращением штата в общей сумме 3 185 тыс.руб. (в том числе управленческому персоналу – 1 478 тыс.руб.), которые отражены в составе операционных расходов.

В операционных доходах отражена полученная от учредителя финансовая помощь направленная на возмещение убытков по Филиалу в г.Москве в сумме 4 803 тыс.руб.

Ожидаемые в четвертом квартале 2014 года выплат сотрудникам Филиала, в том числе управленческому персоналу выплат не предполагается.

### 6. 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 ОАО 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.

### **6.1. 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 экономического анализа и оценки 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 экономического анализа и оценки рисков является независимым подразделением Банка.

### **6.2. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам.**

Для снижения банковских рисков отделом экономического анализа и оценки 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 полугодового 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.

### **6.3. 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%):

	На 01.10.2014
<b>Объем требований к капиталу всего (тыс. руб.), в т.ч.:</b>	<b>124 339</b>
-требование к капиталу под кредитные риски	90 675
- требование к капиталу под рыночные риски	1 543
- требование к капиталу под операционные риски	32 121
<b>Капитал фактический (тыс. руб.)</b>	<b>212 016</b>

#### 6.4. 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 формы типовых договоров (кредитного, договора залога, договора поручительства) и др.

Все кредитные активы, включая просроченные МБК, по состоянию на 01.10.2014г. классифицированы в 4 группу риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Активы, размещенные в МБК классифицированы во 2 группу риска.

#### *Информация об общих объемах просроченной ссудной задолженности по срокам погашения:*

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
активы с просроченными сроками погашения до 30 дней	9 433	21 554
активы с просроченными сроками погашения от 31 до 90 дней	354	52
активы с просроченными сроками погашения от 91 до 180 дней	5 998	29 876
активы с просроченными сроками погашения свыше 180 дней	58 638	20 646
<b>ИТОГО просроченной ссудной задолженности</b>	<b>74 423</b>	<b>72 128</b>

#### *Информация о реструктурированной задолженности:*

Реструктурированные ссуды имеют следующие виды реструктуризации:

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

**Информация об объемах просроченной и реструктурированной ссудной задолженности:**

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
доля просроченной задолженности в общем объеме активов	7,84 %	7,06 %
объем реструктурированной задолженности	66 826	116 468
в том числе по категориям качества:		
1 категория	6 743	10 440
2 категория	5 359	44 397
3 категория	31 231	42 274
4 категория	14 511	16 538
5 категория	8 982	2 819
доля реструктурированной задолженности в общем объеме активов	7,04%	11,39%
<b>Общий объем просроченной задолженности</b>	<b>74 423</b>	<b>72 128</b>

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

	на 01.10.2014					Всего
	1	2	3	4	5	
	категория качества	категория качества	категория качества	категория качества	категория качества	
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	375 591	410 948	80 344	20 526	61 480	948 889
размер расчетного резерва	-	6 157	17 181	16 498	61 480	101 316
размер фактически сформированного резерва	-	5 945	2 273	3 438	61 080	72 736
требования по получению процентных доходов	144	286	3	-	211	644
размер фактически сформированного резерва под требования по получению процентных доходов	-	5	1	-	211	217
Прочие активы	1 752	-	-	7	409	2 168
Размер фактически сформированного резерва под прочие активы	-	-	-	3	409	412

  

	на 01.10.2013					Всего
	1	2	3	4	5	
	категория качества	категория качества	категория качества	категория качества	категория качества	
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	544 384	324 529	65 214	37 952	50 226	1 022 305
размер расчетного резерва	-	5 942	13 703	21 198	50 226	91 069
размер фактически сформированного резерва	-	4 871	465	15 502	50 226	71 064
требования по получению процентных доходов	332	238	-	12	195	777
размер фактически сформированного резерва под требования по получению процентных доходов	-	4	-	9	195	208
Прочие активы	30 357	19	-	7	641	31 024
Размер фактически сформированного резерва под прочие активы	-	1	-	4	641	646

В отчетном периоде по состоянию на 01.10.2014г. было сформировано резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на сумму 82 055 тыс.руб., восстановлено – 83 968 тыс.руб. За отчетный период прошлого года было сформировано резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на сумму 107 050 тыс.руб., восстановлено – 101 922 тыс.руб.

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

Основными видами обеспечения, которые используются Банком, являются залог, банковская гарантия, поручительство.

На стадии предварительного анализа сотрудники отдела кредитования и денежного обращения 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 залогоу.

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;
- информация о биржевых котировках ценных бумаг;
- 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 Отдела кредитования и денежного обращения 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.

### **6.5. 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.

#### 6.6. 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	Процентный риск, тыс. руб.	Фондовый риск, тыс. руб.	Валютный риск, тыс. руб.	Рыночный риск, тыс. руб.
<b>01.10.2014</b>	15 425	-	-	15 425

Величина рыночного риска рассчитана в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». В течение 9 мес. 2014 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 ОАО 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 экономического анализа и оценки рисков по итогам каждого дня. Ответственность за разработку и пересмотр лимитов несут отдел экономического анализа и оценки рисков и КУАП.

#### 6.7. 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 сублимиты открытой валютной позиции в процентах от Капитала в разрезе валют и в целом для подразделений Банка. Отдел экономического анализа и оценки рисков ежедневно осуществляет контроль соблюдения сублимитов 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 9 месяцев 2014 г.:

(в тыс. руб.)	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	44 445	13 425	788	2 250	60 908
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	118 699	-	-	-	118 699
Средства в кредитных организациях	775	12 144	618	51	13 588
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 174	-	-	-	13 174
Чистая ссудная задолженность	876 153	-	-	-	876 153
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	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23 693	-	-	-	23 693
Прочие активы	8 406	-	-	-	8 406
<b>Итого активов</b>	<b>1 085 345</b>	<b>25 569</b>	<b>1 406</b>	<b>2 301</b>	<b>1 114 621</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	863 594	25 551	762	8	889 915
Вклады физических лиц	491 739	20 625	762	8	513 134
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	408	-	-	-	408
Прочие обязательства	5 119	109	8	-	5 236
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим	1 168	-	-	-	1 168
<b>Итого обязательств</b>	<b>870 289</b>	<b>25 660</b>	<b>770</b>	<b>8</b>	<b>896 727</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>215 056</b>	<b>(91)</b>	<b>636</b>	<b>2 293</b>	<b>217 894</b>

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

(тыс. руб.)	9 месяцев 2014 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(5)	(4)
Ослабление доллара США на 5%	5	4
Укрепление евро на 5%	32	26
Ослабление евро на 5%	(32)	(26)
Укрепление прочих валют на 5%	114	91
Ослабление прочих валют на 5%	(114)	(91)

#### 6.8. 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 9 месяцев 2014 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
<b>Активы</b>								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 472	1	-	2 603	-	-	2 098	13 174
Судная и приравненная к ней задолженность	126 436	29 404	17 208	90 031	60 292	81 774	533 024	938 169
<b>Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>134 908</b>	<b>29 405</b>	<b>17 208</b>	<b>92 634</b>	<b>60 292</b>	<b>81 774</b>	<b>535 122</b>	<b>951 343</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31 953	13 794	68 039	84 030	39 491	124 143	127 792	489 242
<b>Итого обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>31 953</b>	<b>13 794</b>	<b>68 039</b>	<b>84 030</b>	<b>39 491</b>	<b>124 143</b>	<b>127 792</b>	<b>489 242</b>
<b>Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок</b>	<b>102 955</b>	<b>15 611</b>	<b>(50 831)</b>	<b>8 604</b>	<b>20 801</b>	<b>(42 369)</b>	<b>407 330</b>	<b>462 101</b>

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.

9 месяцев 2014 г.		
	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	(548)	(438)
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	548	438

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.

#### 6.9. Прочий ценовой риск.

Портфель ценных бумаг Банка подвержен ценовому риску, который представляет собой риск возникновения убытков, связанных с изменением рыночных котировок ценных бумаг.

Риск изменения цен на финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, управляется путем: поддержания диверсифицированной структуры портфелей и установления лимитов для позиций и допустимых убытков.

Анализ чувствительности чистой прибыли (убытка) и собственных средств к изменению котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на конец 9 месяцев 2014 г., и упрощенного сценария 5% изменения цен на облигации, входящие в состав портфеля ценных бумаг, представлен в таблице ниже:

<u>9 месяцев 2014 г.</u>	
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	
	снижение цен на 5% (636)
	рост цен на 5% 636

Если бы за 30 сентября 2014 года цены на облигации, учитываемые в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были на 5% меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 636 тыс. руб. меньше в результате переоценки облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### 6.10. 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), несоответствия 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 9 месяцев 2014 г.:

	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Чистые процентные доходы	109 879	103 466	93 274
Чистые непроцентные доходы	71 676	75 234	60 411
<b>Доходы всего</b>	<b>181 555</b>	<b>178 700</b>	<b>153 685</b>
<b>Операционный риск</b>	<b>25 697</b>		

#### 6.11. 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 9 месяцев 2014 года ОАО 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. В целях регулирования избытка ликвидности Банком в отчетном периоде размещались свободные денежные средства на межбанковском рынке, формировался портфель облигаций.

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 сентября 2014 года данный норматив составил 68,10%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 сентября 2014 года данный норматив составил 79,97%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 сентября 2014 года данный норматив составил 90,57%.

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 2014 г. является отсутствие нарушений обязательных нормативов ликвидности. Банк своевременно и в полном объеме отвечал по своим текущим обязательствам.

#### 6.12. 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 экономического анализа и оценки рисков на регулярной основе.

### 6.13. 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 2014 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

### 6.14. 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» определены основные, перспективные направления его деятельности, с учетом недостатков и преимуществ перед конкурентами, определен необходимый объем ресурсов (финансовых, материально-технических) и организационные меры, обеспечивающие достижение стратегических целей деятельности. Для определения возможностей 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 этим планам системам 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.

## 7. Информация о величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

	01.10.2014	Доля в общем объеме величины выплат	01.10.2013	Доля в общем объеме величины выплат
Общая величина выплат персоналу	46 149	100,0%	47 674	100,0%
из них управленческому персоналу	13 343	28,9%	14 392	30,2%
в том числе				
- Оплата труда согласно должностных окладов	22 607	49%	27 598	57,9%
из них управленческому персоналу	5 468	11,8%	8 834	18,5%
- Стимулирующие выплаты	6 029	13,1%	1 351	2,8%
из них управленческому персоналу	1 700	3,7%	520	1,1%
- Компенсационные выплаты	2 167	4,7%	-	-
из них управленческому персоналу	906	2%	-	-
Списочная численность персонала	103		124	
в том числе численность основного управленческого персонала	20		24	

