

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
публичного акционерного общества коммерческого банка "САНМИТ БАНК"  
(ПАО КБ "САНМИТ БАНК")  
за 2016 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 кредитной организации	7
4	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	10
5	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	18
6	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	20
7	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	22
8	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	23
9	Информация в отношении сделок по уступке прав требований	37
10	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	38
11	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	38
12	Информация о системе оплаты труда	40

### 1. Общая информация о кредитной организации

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

Кредитная организация создана по решению учредителей в форме Общества с ограниченной ответственностью с наименованием «Большой Камень Банк» (Протокол №1 от 19.01.1989г.). Деятельность банка начата 01.09.1989 на основании Устава зарегистрированного в Госбанке 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 "САНМИТ БАНК" Банк России зарегистрировал 24.08.2006г. Изменения в Устав Банка, касающиеся изменения наименования кредитной организации на ПАО КБ «САНМИТ БАНК» Банк России зарегистрировал 23.01.2015г.

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

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

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

С 24.04.2015г. по адресу: 692806, Приморский край, г. Большой Камень, ул. Гагарина, 37, располагается внутреннее структурное подразделение банка – Операционный офис ПАО КБ «САНМИТ БАНК» в г. Большой Камень.

В отчетном периоде изменения реквизитов кредитной организации не происходило.

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., изменений №8 от 29.07.2015г.).

По состоянию на 01.01.2017г. Банк не имеет филиалов. Филиал ПАО КБ "САНМИТ БАНК" в г. Владивостоке, находившийся по адресу: 690106, Приморский край, г. Владивосток, пр. Красного Знамени, 3, закрыт 24.04.2015г. (решение Совета директоров ПАО КБ "САНМИТ БАНК" от 17.02.2015г., № 13).

По состоянию на 01.01.2017г. Банк имеет внутренние структурные подразделения:

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

- Операционная касса вне кассового узла №5 ПАО КБ «САММИТ БАНК», расположенный по адресу: 690091, Приморский край, г. Владивосток, ул. Адмирала Фокина, 18.

Дополнительный офис в г. Фокино и Дополнительный офис в г. Большой Камень закрыты 01.04.2016г. в связи с убыточной деятельностью, протокол Совета директоров № 7 от 19.01.2016г.

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 – 2016 год (с 01.01.2016г. по 31.12.2016г.). Отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Единицы измерения отчетности – тысячи рублей (далее тыс. руб.), если не указано иное.

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

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

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

### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).**

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

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

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

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

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

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

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

Основными постулатами Банка на протяжении 27 лет его развития были и остаются расчетливая минимизация рисков, взвешенный и осторожный подход к кредитованию в сочетании со стратегической нацеленностью на универсальное обслуживание предприятий реального сектора экономики, и 2016г. не стал исключением. Выбранная Банком стратегия позволяет выдерживать финансовый кризис. Банк представляет своим клиентам полный комплекс услуг, как в рублях, так и в иностранной валюте. Операции банка включают

расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, услуги по предоставлению гарантий клиентам банка на проведение тендеров и иные нужды, прием платежей физических лиц без открытия счета для последующего их перевода на счета получателей разных форм собственности, в том числе платежи в бюджет и внебюджетные фонды и т.д.

Периодический мониторинг тарифов других кредитных организаций на рынке позволил поддерживать конкурентоспособный уровень стоимости услуг Банка на протяжении всего периода деятельности, а также и в течение 2016г. Кроме того, индивидуальный подход Банка к каждому клиенту, в том числе и в области тарифов, способствует поддержанию стабильных долгосрочных отношений с постоянными клиентами. Подавляющее число клиентов Банка осуществляют экономическую деятельность на территории Приморского края.

Структура клиентской базы диверсифицирована по основным видам деятельности. Сегментирование клиентской базы по экономическим видам деятельности в 2016г. показало, что большинство клиентов - юридических лиц занято в сфере оптовой и розничной торговли продуктами питания и товарами народного потребления, а также в строительной отрасли.

Банк нацелен на расширение существующей базы клиентов Банка, чему способствуют и рекламные мероприятия по различным направлениям (периодический выпуск пресс-релизов о деятельности Банка в печатных СМИ, поддержка официального сайта, организация поздравлений и вручение фирменных сувениров клиентам к праздникам и т.д.). Реклама и продвижение новых продуктов основаны на мотивации клиентов к партнерству с надежным финансовым институтом.

**Целями** Банка являются:

- 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 и кредитного портфеля.
  - Нарастивание доли рынка по привлечению средств розничных и корпоративных клиентов.
  - 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 т.ч. 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 2016-2017 г.г. являются:
- Увеличение собственных средств (капитала) банка.
  - Закрытие внутренних структурных подразделений банка в связи с их неэффективностью.
  - 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 5%.
  - Пресечение возможностей использования Банка в целях осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (таких, как легализация доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма).
  - Обеспечение высокой квалификации персонала Банка.
  - Совершенствование системы корпоративного управления и системы внутреннего контроля.

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

Экономические условия для России в 2016 году в целом соответствовали прогнозам, ситуация в российской экономике в этот период развивалась в рамках ранее сложившихся тенденций.

В 2016 году под влиянием мер, принятых Правительством Российской Федерации по насыщению рынков, проводимой тарифной и денежно-кредитной политики, потребительская инфляция в России снизилась до однозначных значений. По итогам года инфляция составила 5,4 %, годом ранее инфляция составила 12,9%. Столь значительное замедление инфляции обеспечивалось низким ростом цен на продовольственные товары в результате процессов импортозамещения и хорошего урожая, что способствовало росту предложения более дешевой отечественной продукции. Основным фактором столь низкой инфляции в 2016г. стало беспрецедентное снижение потребительского спроса, так как в 2016г. товарооборот сократился на 5,2%, а за два последних года снижение составило 14,7%. Другими факторами были укрепление рубля и рост предложения на отдельных товарных рынках.

Структура инфляции в 2016г. претерпела значительные изменения. Вклад всех компонент в инфляцию снизился. При этом возросло влияние роста цен на непродовольственные товары и услуги, а воздействие цен на

продовольственные товары, напротив, снизилось вследствие значительного замедления роста цен. Снижение роста цен в 2016 г. наблюдалось во всех секторах потребительского рынка. По оценке Центрального Банка, инфляционные ожидания населения на следующие 12 месяцев в декабре продолжили снижаться, достигнув рекордно низкого уровня – 5,2%.

На рынке труда в декабре 2016г. отмечено незначительное увеличение численности рабочей силы за счет роста численности занятого населения. В декабре безработица снизилась до 5,3 % от рабочей силы (с исключением сезонного фактора до 5,2 % от рабочей силы). В среднем за 2016г. уровень безработицы составил 5,5% от рабочей силы.

Реальная заработная плата работников демонстрирует прирост в годовом выражении пятый месяц подряд. В целом за 2016г. реальная заработная плата увеличилась, по предварительной оценке, на 0,6%. В декабре 2016г. снижение реальных располагаемых доходов несколько ускорилось (сокращение в декабре 6,1 % г/г, в ноябре – 6,0 % г/г). В целом за год сокращение реальных располагаемых доходов составило, по предварительным данным, 5,9%.

Снижение произведенного ВВП по итогам 2016г. замедлилось до 0,2% г/г, по сравнению с падением на 2,8 % годом ранее, благодаря позитивной динамике промышленного производства и сельского хозяйства, а также замедлению спада в строительстве.

Продолжается снижение активов банковского сектора, сопровождаемое, в целом улучшением их структуры. В декабре кредитная активность ухудшилась по сравнению с ноябрем. Вместе с тем, качество кредитного портфеля улучшается – просроченная задолженность как по кредитам в рублях, так и по кредитам в валюте продолжает снижаться. Депозиты населения показывают положительную динамику, депозиты юридических лиц - отрицательную. За декабрь количество действующих кредитных организаций сократилось с 635 до 623, при этом кредитные организации продолжают показывать высокую прибыль.

В течение 2016г. Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, направленную на замедление инфляции к концу 2017г. до целевого уровня 4%. При этом Банк России учитывал ситуацию в экономике и необходимость обеспечения финансовой стабильности.

Практически до конца I полугодия 2016г. ключевая ставка сохранялась на уровне 11%. Однако, на протяжении I полугодия наблюдалось повышение устойчивости российской экономики к колебаниям цен на нефть, замедление инфляции, некоторое снижение инфляционных ожиданий, что позволило Банку России в июне понизить ключевую ставку на 50 базисных пунктов (далее – б.п.) до 10,5%.

Во II полугодии 2016г. инфляционные риски несколько снизились, но оставались на повышенном уровне, сохранялась инерция повышенных инфляционных ожиданий. В сентябре Банк России принял решение о снижении ключевой ставки еще на 50 б.п. до 10%, указывая на необходимость ее поддержания на достигнутом уровне до конца 2016 г. с возможностью ее снижения в I-II квартале 2017г. по мере закрепления тенденции к устойчивому снижению темпа роста потребительских цен.

Цены на нефть закрепились в диапазоне 50-56 долл. за баррель благодаря постепенному сокращению избытка предложения. В конце 2016 г. странам нефтяного картеля, впервые за 8 лет удалось договориться об ограничении уровня добычи нефти. Страны ОПЕК пришли к соглашению, согласно которому объем добываемой нефти странами-участницами картеля сократится на 1,2 млн. баррелей в сутки, до 32,5 млн. баррелей в сутки. Соглашение поддержали крупнейшие нефтедобывающие страны (Саудовская Аравия, Ирак, и Катар). Соглашение поддержано и Россией, в которой сокращение добычи составит 0,3 млн. баррелей в сутки.

Сохранение умеренно жесткой денежно-кредитной политики будет способствовать стимулированию сбережений домашних хозяйств, их защите от инфляционного обесценения и, тем самым, формированию ресурсов для инвестиций.

Продолжается оптимизация числа кредитных организаций Банком России. За декабрь 2016г. количество действующих кредитных организаций сократилось с 635 до 623 (на начало 2016 года было 733 кредитные организации).

Совокупные активы банковского сектора за 2016 г. сократились на 3,5% до 80,1 трлн. руб. Снижение активов сопровождалось в целом улучшением их структуры. При этом, совокупный объем кредитов экономике за 2016г. уменьшился на 6,9%, в том числе кредиты нефинансовым организациям сократились на 9,5%. Одновременно, кредиты физическим лицам за этот период увеличились на 1,1%.

Качество кредитного портфеля улучшилось. Объем просроченной задолженности сократился: по корпоративному портфелю за декабрь - на 9,6%, за год - на 8,9%, по кредитам населению - на 3,4% и 0,7% соответственно. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям сократился за декабрь с 6,66% до 6,28%. На начало 2016г. этот показатель составлял 6,2%. По розничному портфелю удельный вес просроченной задолженности за декабрь снизился с 8,23% до 7,94%. На начало 2016г. этот показатель составлял 8,1%.

В источниках формирования ресурсной базы банков заметно повысилась роль вкладов физических лиц, темпы роста которых в последние 3 месяца показывают положительную динамику. В декабре они выросли на 2,2%, составив 24,2 трлн. руб. Объем депозитов и средств на счетах организаций снизился за декабрь на 0,4% до 24,3 трлн. руб. За 2016 г. объем вкладов физических лиц вырос на 4,2%, а объем депозитов и средств на счетах организаций сократился на 10,1%. Объем заимствований у Банка России за декабрь увеличился на 11,3%. Удельный вес привлеченных от Банка России средств в пассивах увеличился с 3,0% до 3,4%.

Сальдированная прибыль в декабре составила 141 млрд. руб., в целом за 2016г. – 930 млрд. руб., что почти в 5 раз выше значения предыдущего года (за 2015 г. – 192 млрд. руб.). При этом, прибыль в размере 1 292 млрд. руб. сгенерировали 445 кредитных организаций, из них на долю Сбербанка России пришлось 517 млрд.

руб. Убытки в размере 362 млрд. руб. получили 178 кредитных организаций. Рост прибыли связан с сокращением темпов увеличения отчислений в резервы. Резервы на возможные потери увеличились с начала года на 3,5% или на 188 млрд. руб. За аналогичный период 2015г. этот показатель увеличился на 33,4% или на 1 352 млрд. руб.

Объем выданных ипотечных кредитов за 11 месяцев 2016г. увеличился на 30,8%, по сравнению аналогичным периодом 2015г. Объем задолженности по ипотечным кредитам физических лиц с начала года увеличился на 12,9 %, в том числе объем задолженности в рублях увеличился на 14,7%, в иностранной валюте - уменьшился на 39,4%.

Темпы роста кредитования населения замедлились более, чем в 3 раза, по сравнению с началом года и составили 22,0% г/г в ноябре 2016г. против 79,2% г/г в январе 2016г. Снижение кредитной активности населения связано со снижающимися третий год подряд реальными располагаемыми доходами населения и высокой реальной ставкой.

После существенного ослабления российской национальной валюты относительно основных мировых валют в январе 2016г., обусловленного снижением мировых цен на нефть и действием внутренних факторов (в частности, поведением крупных участников российского валютного рынка), с середины февраля 2016г. началось укрепление рубля, и волатильность его курса постепенно снижалась. Этому способствовали повышение цены на нефть на мировых товарных рынках, сохранение умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России и ослабление ожиданий относительно повышения ставки ФРС США до конца 2016г. К концу 2016г. курс рубля к доллару США обновил максимумы, достигнутые в октябре 2015г.

По итогам 2016г., официальный курс доллара США к рублю снизился на 17%, до 60,6569 руб. за доллар США на 01.01.2017, курс евро к рублю – на 20%, до 63,8111 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины понизилась на 18%, до 62,0763 руб.

Банк России, учитывая ограниченный доступ российских компаний и банков на международные рынки капитала, в 2016г. продолжил рефинансировать кредитные организации в иностранной валюте для обеспечения устойчивого функционирования банковского сектора и сохранения стабильной ситуации на валютном рынке.

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

Банк завершил 2016 год со следующими показателями деятельности:

	01.01.2017	01.01.2016	% изм.
Активы	1 298 756	1 385 088	-6,2%
Кредитный портфель	1 246 123	1 228 108	+1,5%
Привлеченные средства	1 059 764	1 170 169	-9,4%
Доходы	507 521	615 705	-17,6%
Расходы	500 370	610 186	-18,0%
Чистая прибыль	7 151	5 519	+29,6%
Собственные средства (капитал)	328 886	321 668	+2,2%

Деятельность Банка за 2016г. характеризуется ростом собственных средств (на 7 218 тыс. руб.), ростом величины кредитного портфеля (на 18 015 тыс. руб.), снижением величины активов (на 86 332 тыс. руб. или на 6,2%) и снижением объема привлеченных средств (на 110 405 тыс. руб. или на 9,4%). Финансовый результат деятельности Банка за 2016г. представлен чистой прибылью в размере 7 151 тыс. руб., что на 1 632 тыс. руб. (на 29,6%) больше чем за предыдущий финансовый год.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	01.01.2017	01.01.2016
Чистые процентные доходы	87 241	99 016
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24 299	31 462
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(444)	3 140
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	11 090	(13 857)
Изменение резерва по прочим потерям	(3 774)	(3 028)
Комиссионные доходы	29 386	37 520
Комиссионные расходы	(2 121)	(8 199)
Прочие операционные доходы	2 682	1 462
Операционные расходы	(135 891)	(137 072)
Возмещение (расход) по налогам	(5 317)	(4 925)
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>7 151</b>	<b>5 519</b>

Основные факторы, повлиявшие в 2016 году на финансовые результаты деятельности Банка:

- Банком обеспечен значительный объем доходов, полученных от валютно-обменных операций, связанных с существующим повышенным спросом клиентов – физических лиц на услуги купли-продажи иностранной валюты в условиях нестабильности курсов иностранных валют, несмотря на то, что чистые

доходы от операций с иностранной валютой за 2016г. в сравнении 2015г. снизились на 7 163 тыс. руб. или на 22%.

- Значительный объем чистых процентных доходов обеспечен неизменным объемом кредитного портфеля, в результате чего чистый процентный доход, полученный кредитной организацией за 2016г., составил 87 241 тыс. руб., уменьшившись по сравнению с 2015г. на 11 775 тыс. руб. (на 12%). Уменьшение связано с ростом процентных расходов в связи с привлечением значительного объема вкладов населения (процентные расходы за 2016г. – 101 642 тыс. руб., за 2015г. – 91 144 тыс. руб.).

- Изменение резервов на возможные потери за 2016г. перешло в область положительных значений и оказало положительное влияние на величину полученной за 2016г. прибыли, увеличив ее на 11 090 тыс. руб. (отклонение от результата 2015г. - увеличение на 24 947 тыс. руб.).

- По итогам 2016г. наблюдается незначительное снижение операционных расходов Банка на 1 181 тыс. руб. (на 0,8%), комиссионные расходы за 2016г. снизились на 6 078 тыс. руб. или на 74%), что положительно повлияло на финансовый результат деятельности за 2016г., при этом комиссионные доходы за 2016г. снизились на 8 134 тыс. руб. или на 22%).

#### **2.4.Информация о перспективах развития кредитной организации на 2017 год, направления улучшения финансовых результатов.**

Стратегией развития ПАО КБ «САММИТ БАНК» на 2016-2017г. 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 и кредитного портфеля.
- Нарастивание доли рынка по привлечению средств розничных и корпоративных клиентов.
- 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 т.ч. 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 2016-2017 г. являются:

- Увеличение собственных средств (капитала) банка.
- 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 5%.
- Пресечение возможностей использования Банка в целях осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (таких, как легализация доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма).
- Закрытие внутренних структурных подразделений банка в связи с их неэффективностью.
- Обеспечение высокой квалификации персонала Банка.
- Совершенствование системы корпоративного управления и системы внутреннего контроля.

#### **2.5.Политика в отношении дивидендов**

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением общего собрания акционеров о выплате дивидендов. Срок выплаты дивидендов не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

Уставом Банка определены условия, когда Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют право на получение дивидендов, а акционеры – владельцы привилегированных акций Банка всех типов имеют первоочередное право на получение дивидендов.

Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере в соответствии с Уставом Банка и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

**Сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов за предыдущие годы:**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Начислено дивидендов	-	25 160
Выплачено дивидендов	-	25 104
Восстановлено дивидендов в составе нераспределенной прибыли как неустраиваемая дебиторская задолженность	-	52
<b>Остаток невыплаченных дивидендов на отчетную дату</b>	<b>56</b>	<b>56</b>

За 2016 год дивиденды не начислялись и не выплачивались.

Начисленные акционерам дивиденды в 2015 году в основной массе выплачены. Сумма обязательств по выплате дивидендов на 01.01.2017г. составляет – 56 тыс. руб., дивиденды не выплачены по причине не явки акционеров.

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

**2.6. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.**

На дату составления годового отчета решение о распределении чистой прибыли за 2016 год ПАО КБ «САММИТ БАНК» еще не принято. Распределение прибыли 2016 финансового года будет произведено в 2017 году после проведения годового общего собрания акционеров. Прибыль к распределению составляет 7151 тыс.руб.

Распределение прибыли 2015 финансового года произведено в 2016 году в соответствии с Законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995г., Учетной политикой банка и решением годового общего собрания акционеров, состоявшегося 20 мая 2016г. В целях снижения кредитного и других рисков, сопутствующих деятельности кредитной организации, а также учитывая достигнутые в 2015 году результаты деятельности Банка, Советом директоров принято решение (протокол №35 от 14 апреля 2016г.) рекомендовать Общему собранию акционеров распределить чистую прибыль банка по результатам 2015 финансового года в сумме 5 518 568 руб. 37 коп., направив в фонд накопления в размере 100%, не объявлять (не выплачивать) дивиденды. Общее собрание акционеров приняло решение (протокол №1 от 25 мая 2016г.) утвердить годовой отчет, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах банка, а также распределить чистую прибыль банка по результатам 2015 финансового года в фонд накопления в размере 100%, не объявлять (не выплачивать) дивиденды по результатам 2015 финансового года.

Резервный фонд на 01.01.2017г. сформирован в сумме 9 000 тыс. руб., что составляет 5% от величины уставного капитала, соответствует требованиям законодательства и размеру, установленному Уставом банка.

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

**3.1.Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

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

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

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. Банк применяет ко всем основным средствам модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Критерии существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств Банка: лимит стоимости имущества для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 40 000 руб. Объекты, стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, принимаются к учету в составе запасов. Имущество, первоначальная стоимость которого менее 40 000 руб., относится на затраты Банка в момент ввода в эксплуатацию в соответствии с правилами списания запасов.

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

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

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

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

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

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

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 по ссудам 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, до их фактического получения, отражаются на вне балансовых счетах по учету неполученных процентов, и на счетах доходов отражаются по факту их получения.



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 №169 от 31.12.2015г. утверждена Учетная политика ПАО КБ "САММИТ БАНК" на 2016 год. В учетной политике банка на 2016г. отражены изменения в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России с применением основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в будущем. Учетная политика на 2016 год значительно отличается от Учетной политики предыдущего года в основных ее аспектах: принципы учета доходов-расходов, основных средств, нематериальных активов, запасов, долгосрочных активов предназначенных для продажи, вознаграждений персоналу, налогового учета. Принципы учета изменены согласно требований законодательства и нормативных документов Банка России введенных в действие с 01.01.2016г.

При составлении отчетности за 2016 год данные за предыдущий отчетный год приведены в соответствие с показателями отчетного года для их сопоставимости.

Влияние на изменение расчетных показателей отражено в бухгалтерском балансе на 01.01.2017г.:

- выделение нематериальных активов из статьи Прочие активы (расходы будущих периодов) в сумме 6212 тыс. руб.,

- выделение в статью Долгосрочные активы, предназначенные для продажи недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД) отраженной ранее в статье Основные средства в сумме 4670тыс.руб. (остаток на отчетную дату равен нулю, актив реализован).

В Учетной политике для целей налогового учета с 01.01.2016г. введен резерв предстоящих отпусков в связи с введением с 01.01.2016г. нового стандарта учета вознаграждений работникам в кредитных организациях, начислением в бухгалтерском учете обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска. В балансе и отчете о финансовых результатах за 2016 год отражены суммы начисленных обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска и начисленных страховых взносов в ФСС, ПФР на эти обязательства в соответствии с требованиями стандартов учета вознаграждений работникам. Налог на прибыль на 01.01.2017г. рассчитан с учетом изменений учетной политики.

### **3.3. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год.**

Протоколом Правления №178 от 30.12.2016г. утверждена Учетная политика ПАО КБ "САММИТ БАНК" на 2017 год. В учетной политике банка на 2017г. отражены изменения в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России с применением основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в будущем.

Учетная политика на 2017 год незначительно отличается от Учетной политики предыдущего года, основное изменение, это переход на модель учета по переоцененной стоимости применительно к группе однородных основных средств - здания и сооружения.

### **3.4. 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».

### **3.5.Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

В учетной политике кредитной организации утвержден порядок отражения событий после отчетной даты: СПОД проводятся и отражаются в балансе Банка (банк не имеет филиалов).

В событиях после отчетной даты отражены доходы и расходы банка в связи с необходимостью отражения их по методу начисления в 2016 году, в том числе получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

Сумма комиссионных, операционных и прочих расходов (без налога на прибыль и отложенного налога на прибыль), отраженных в качестве событий после отчетной даты составила (-105) тыс. руб., сумма доначисленного резерва составила (-76) тыс. руб., сумма начисленного НДС по расходам – (-13) тыс. рублей.

В балансе за 2016 год начислен налог на прибыль в сумме 4 033 тыс. руб. и отложенный налог на прибыль в сумме 790 тыс. руб. В событиях после отчетной даты отражено доначисление налога на прибыль в соответствии с налоговыми декларациями и налоговыми регистрами по сводному балансу банка в сумме 149 тыс. руб. и отражено уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме (-224) тыс. руб. Общая сумма налога на прибыль и уменьшение отложенного налога на прибыль с учетом событий после отчетной даты составляет 3 616 тыс. руб.

### **3.6.Сведения о не корректирующих событиях после отчетной даты**

Не корректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении не было.

Крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов за отчетный период не было.

По итогам отчетного года вопрос о распределении прибыли, в том числе о выплатах дивидендов по акциям Банка будет утверждаться на годовом собрании акционеров. Дата собрания на момент составления годового отчета еще не определена.

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями за период с 01.01.2016г. по текущий момент не заключались.

Изменений в законодательстве РФ о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на изменение налоговой нагрузки Банка нет.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием нет.

Изменения в Учетную политику о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

Прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату, не было.

### **3.7.Информация об отсутствии существенных ошибок в годовой отчетности за предшествующий период**

В отчетности Банка за 2016 год и за предшествующие периоды не выявлено существенных ошибок, которые могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период.

### **3.8.Информация о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию**

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

## **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.

	2016	2015
Наличные денежные средства	67 870	113 686
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	29 308	74 603
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	5 264	13 824
- Российской Федерации	1 410	13 724
- других стран	3 854	100
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	544	2 019
Резервы на возможные потери	(270)	(285)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>102 716</b>	<b>203 847</b>

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

Банк исключает из данной статьи денежные средства с ограничениями по их использованию путем отражения резерва в размере 100%. По состоянию на 01.01.2017г. в составе денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации отражен остаток средств на корреспондентских счетах в Коммерческом банке «Русский Славянский банк» (акционерное общество) в сумме 257 тыс. руб., по которому создан резерв на возможные потери в размере 100% - 257 тыс. руб. в связи с отзывом 10.11.2015г. Центральным банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций у банка-контрагента. Банк принимает все возможные меры по возврату задолженности.

Банк исключает из состава денежных средств обязательные резервы на счетах в Банке России, 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**

В отчетном году и по состоянию на 01.01.2017г. Банк не имеет портфеля ценных бумаг.

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.

##### **4.2.1. 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**

	2016	2015
Кредиты кредитных организаций	350 000	254 000
Кредиты юридических лиц – не кредитных организаций	626 729	580 389
Кредиты индивидуальных предпринимателей	86 376	169 555
Кредиты физических лиц	183 018	224 164

<b>Итого кредитов</b>	<b>1 246 123</b>	<b>1 228 108</b>
Резерв на возможные потери	(82 184)	(94 790)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 163 939</b>	<b>1 133 318</b>

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

Приоритетным направлением в 2016 году являлось кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) на отчетную дату нет. По заключенным договорам в 2016 году проведена реализация имущества с отсрочкой платежа на общую сумму 11 540 тыс.руб., по состоянию на отчетную дату задолженность погашена в полном объеме согласно условий договоров.

#### 4.3.2.Операции на межбанковском рынке.

В связи с нестабильной обстановкой на финансовом рынке и с целью оптимизации финансового результата банка в 2016 году банк не размещал денежные средства на рынке межбанковского кредитования. Свободные денежные средства направлялись на размещение в без рисковые 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. За 12 месяцев 2016 года оборот по размещенным в Банке России депозитам составил 69 186 190 тыс. руб., процентные доходы, от размещенных депозитов в Банке России – 27 330 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017г. размещен депозит на сумму 340 000 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 на 01 января 2017 года отсутствуют полученные межбанковские кредиты и депозиты, депозиты «овернайт».

По состоянию на 01.01.2017г. в составе ссудной задолженности отражен просроченный межбанковский кредит, предоставленный Акционерному коммерческому банку «Новокузнецкий муниципальный банк» (Открытое акционерное общество) в сумме 10 000 тыс. руб. Кредит является просроченным с 09.01.2014г. в связи с отзывом Центральным банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций у банка-контрагента. По просроченной задолженности создан резерв на возможные потери в размере 100% - 10 000 тыс. руб. Банк принимает все возможные меры по возврату задолженности.

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
обрабатывающие производства	97 810	111 534
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	45 927	55 689
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	50 110	48 459
строительство	161 208	174 151
транспорт и связь	88 157	63 725
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	119 265	173 799
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	130 356	15 891
гостиницы и рестораны	-	75 375
прочие виды деятельности	20 272	31 321
<b>Итого кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>713 105</b>	<b>749 944</b>

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Всего кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	603 254	686 537
из них индивидуальным предпринимателям	86 376	169 555

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
жилищные ссуды	3 664	8 329
ипотечные жилищные ссуды	84 116	93 365
автокредиты	13 556	12 379
иные потребительские ссуды	81 682	110 091
<b>Итого кредитов физических лиц</b>	<b>183 018</b>	<b>224 164</b>

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

	2016	2015
До 30 дней	10 775	22 195
До 90 дней	128 152	28 068
До 180 дней	110 074	245 335
До 270 дней	99 246	86 752
До 1 года	90 634	123 287
Свыше 1 года	457 242	468 471
<b>Итого кредитов</b>	<b>896 123</b>	<b>974 108</b>

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

	2016	2015
Приморский край (05000)	887 135	964 230
Хабаровский край (08000)	-	-
Город Москва (45000)	6 356	7 063
Московская область (46000)	2 632	2 815
<b>Итого кредитов</b>	<b>896 123</b>	<b>974 108</b>

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

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

	2016	2015
Основные средства	16 702	24 845
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	-	-
Капитальные вложения	-	-
Нематериальные активы	5 916	6 212
Вложения в создание и приобретение НМА	75	-
Материальные запасы	144	152
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>22 837</b>	<b>31 209</b>

##### 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 об использовании нефинансовых активов

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

	01.01.2017	01.01.2016
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	4 670

В связи с изменением стандартов учета Банк с 01.01.2016 г. выделяет из основных средств недвижимость временно неиспользуемую в основной деятельности как долгосрочные активы предназначенные для продажи. По строке «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» отражено здание (нежилое помещение в г. Находка), полученное в 2015 году в результате гашения кредита не денежными активами по договору отступного.

Оценка объекта производилась по состоянию на 07.07.2015г. с целью постановки на баланс Банка по соглашению об отступном. Рыночная стоимость объекта определена в сумме 4 700 тыс. руб. (без учета НДС). В 2015 году объект сдавался в аренду, по нему начислялась амортизация. Банком принято решение о продаже объекта, утвержден план продажи, принятые меры обеспечили реализацию актива на отчетную дату.

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

В течение 2016 года фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств не производились.

##### 4.4.5. 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.

##### 4.4.6. Информация о дате последней переоценки основных средств

Переоценка основных средств с 31.08.1998 не производилась.

Оценка объекта недвижимости (здания (нежилого помещения) в г. Находка), временно неиспользуемой в основной деятельности, переведенной в 2016 году в долгосрочные активы, предназначенные для продажи,

произведена ИП Базайченко Ольга Владимировна (Свидетельство о членстве в НП «Саморегулируемая организация «Экспертный совет» № 0272 от 20.10.2010 г., ЕГРИП 304250326700052, адрес: Приморский край, г. Большой Камень, ул. Гагарина, 16, кв.121). Оценка указанного объекта осуществлена по состоянию на 07.07.2015г. для постановки на баланс Банка по соглашению об отступном. Рыночная стоимость объекта определена в сумме 4 700 тыс. руб. (без учета НДС) с использованием сравнительного и доходного методов оценки. Здание реализовано на отчетную дату.

#### 4.4.7. Информация об изменении стоимости основных средств

	Недвижимость	Оборудование	Транспорт	Прочее	НМА	Всего
<b>Остаточная стоимость за 31.12.2014</b>	<b>13 505</b>	<b>6 911</b>	<b>2 075</b>	<b>542</b>	-	<b>23 033</b>
<b>Первоначальная стоимость за 31.12.2014</b>	14 735	21 134	5 539	542	-	41 950
Приход за период	722	3 768	-	-	-	4 490
Выбытия за период	-	(1 241)	(665)	-	-	(1 906)
<b>Первоначальная стоимость за 31.12.2015</b>	<b>15 457</b>	<b>23 661</b>	<b>4 874</b>	<b>542</b>	-	<b>44 534</b>
<b>Накопленная амортизация за 31.12.2014</b>	<b>(1 230)</b>	<b>(14 223)</b>	<b>(3 464)</b>	-	-	<b>(18 917)</b>
Амортизация за период	(204)	(1 767)	(577)	-	-	(2 548)
Выбытия за период	-	1 111	665	-	-	1 776
<b>Накопленная амортизация за 31.12.2015</b>	<b>(1 434)</b>	<b>(14 879)</b>	<b>(3 376)</b>	-	-	<b>(19 689)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31.12.2015</b>	<b>14 023</b>	<b>8 782</b>	<b>1 498</b>	<b>542</b>	-	<b>24 845</b>
<b>Первоначальная стоимость 31.12.2015</b>	<b>15 457</b>	<b>23 661</b>	<b>4 874</b>	<b>542</b>	-	<b>44 534</b>
Приход за период	-	84	-	-	7 956	8 040
Выбытия за период	(5 583)	(3 073)	-	(450)	-	(9 106)
<b>Первоначальная стоимость за 31.12.2016</b>	<b>9 874</b>	<b>20 672</b>	<b>4 874</b>	<b>92</b>	<b>7 956</b>	<b>43 468</b>
<b>Накопленная амортизация за 31.12.2015</b>	<b>(1 434)</b>	<b>(14 879)</b>	<b>(3 376)</b>	-	-	<b>(19 689)</b>
Амортизация за период	(185)	(1 847)	(579)	-	(1 965)	(4 576)
Выбытия за период	559	2 931	-	-	-	3 490
<b>Накопленная амортизация за 31.12.2016</b>	<b>(1 060)</b>	<b>(13 795)</b>	<b>(3 955)</b>	-	<b>(1 965)</b>	<b>(20 775)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31.12.2016</b>	<b>8 814</b>	<b>6 877</b>	<b>919</b>	<b>92</b>	<b>5 991</b>	<b>22 693</b>

В связи с изменением принципов учета согласно требований законодательства и нормативных документов Банка России введенных в действие с 01.01.2016г. из статьи Прочие активы (расходы будущих периодов) выделены нематериальные активы в сумме 6212 тыс. руб.

По строке «Нематериальные активы» (НМА) отражено программное обеспечение банка (в том числе неисключительные права на них) предназначенное для использования в течение более чем 12 месяцев.

#### 4.5. Прочие активы

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

	2016	2015
<i>Прочие активы финансового характера:</i>		
Требования по процентам и пени	3 743	3 349
Требования за банковские услуги	198	920
Прочие требования по налогам, кроме налога на прибыль	651	479
Дебиторская задолженность	1 196	2 256
Требования по расчетным операциям	-	-
<i>Прочие активы нефинансового характера:</i>		
Расходы будущих периодов	286	238
Прочие	32	27
Резервы на возможные потери	(4 678)	(3 670)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1 428</b>	<b>3 599</b>

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Резерв под обесценение активов на начало отчетного периода</b>	<b>(3 670)</b>	<b>(698)</b>
Начислено резерва за отчетный период	(2 013)	(4 282)
Восстановлено резерва за отчетный период	926	1 226
Списано активов за счет сформированного резерва	79	84
<b>Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода</b>	<b>(4 678)</b>	<b>(3 670)</b>

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Резерв под обесценение требований по процентам и пени	(3 639)	(3 204)
Резерв под обесценение требований за банковские услуги	(198)	(289)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(841)	(177)
<b>Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода</b>	<b>(4 678)</b>	<b>(3 670)</b>

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
До востребования	4 628	4 919
До 30 дней	74	7 711
До 90 дней	553	709
До 180 дней	750	92
До 270 дней	33	31
До 1 года	32	9
Свыше 1 года	36	10
<b>Итого прочих активов</b>	<b>6 106</b>	<b>13 481</b>

#### 4.5.4. Информация о прочих активов по видам валют

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Прочие активы в валюте Российской Федерации	6 106	13 481
Прочие активы в иностранных валютах	-	-
В том числе по видам валют:		
Доллар США	-	-
Евро	-	-
<b>Итого прочих активов</b>	<b>6 106</b>	<b>13 481</b>

#### 4.5.5. Информация о долгосрочной дебиторской задолженности

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

#### 4.5.6. Информация о просроченной задолженности

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Требования по процентам и пени по кредитным договорам	3 658	3 349
Требования за банковские услуги	198	281
Дебиторская задолженность	316	177
<b>Итого просроченные прочие активы</b>	<b>4 172</b>	<b>3 452</b>

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Требование по текущему налогу на прибыль	-	1 919
Отложенный налоговый актив	1 098	532
<b>Прочие требования по налогам,</b>	<b>651</b>	<b>479</b>
<i>в том числе:</i>		
Расчеты по налогам и сборам	18	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	633	479
<b>Итого налоговых активов</b>	<b>1 749</b>	<b>2 930</b>

Переплата по налоговым платежам (прочие требования по налогам, отраженные по статье «Прочие активы») в 2016г образовалась за счет: превышения расходов в части выплат пособий из Фонда социального страхования над начисленными страховыми взносами – 633 тыс. руб.; превышения расходов на авансовые платежи по налогу на имущество над начисленными по итогам декларации за 2016г – 16 тыс. руб.; уплаты госпошлины – 2 тыс. руб.

#### 4.6. Средства клиентов

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

	2016	2015
Текущие и расчетные счета	159 077	120 133
<i>в том числе</i>		
юридические лица	150 853	108 681
индивидуальные предприниматели	8 205	11 323
физические лица	19	129
Срочные депозиты	742 664	886 470
<i>в том числе</i>		
юридические лица	1 013	68 824
индивидуальные предприниматели	46 162	-
физические лица	695 489	817 646
Депозиты физических лиц «до востребования»	37 974	1036 011
Прочие привлеченные средства	49	45
Субординированный займ	120 000	120 000
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 059 764</b>	<b>1 162 659</b>

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

##### 4.6.2. Информация об остатках средств клиентов по видам экономической деятельности

	2016	2015
Обрабатывающие производства, судоремонт	3 701	71 439
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды, услуги жилищно-коммунального хозяйства	772	11 157
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство	14 620	28 347
Строительство	15 704	17 566
транспорт и связь	50 198	371
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий	162 764	154 875
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	74 593	12 392
прочие виды деятельности	3 881	12 681
физические лица	733 531	853 831
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 059 764</b>	<b>1 162 659</b>

#### 4.7. Информация о выпущенных долговых ценных бумагах и неисполненных обязательствах

В отчетном периоде Банк не выпускал долговых ценных бумаг.

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

#### 4.8. Прочие обязательства

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

	2016	2015
<i>Прочие обязательства финансового характера:</i>		
Обязательства по процентам	12 958	3 205
Обязательства по налоговым платежам и взносам, кроме налога на прибыль	1 200	441
Кредиторская задолженность	4 601	1 023
Средства в расчетах	52	57
Прочие обязательства	138	36
<i>Прочие обязательства нефинансового характера:</i>		
Доходы будущих периодов	3	108
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>18 952</b>	<b>4 870</b>

В составе обязательств по налогам и кредиторской задолженности на 01.01.2017г. в соответствии с требованиями стандартов учета вознаграждений работникам в кредитных организациях, введенных с 01.01.2016г. отражены:

- начисленные обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска – 3 181 тыс. руб.,



- начисленные на ежегодные оплачиваемые отпуска обязательства во внебюджетные фонды по социальному страхованию и обеспечению – 961 тыс. руб.

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

Обязательств по оплате труда за отчетный период нет.

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

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

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
До востребования и на 1 день	4 215	3 271
До 30 дней	8 117	1 133
До 90 дней	2 934	181
До 180 дней	1 951	221
До 270 дней	642	13
До 1 года	1 088	51
Свыше 1 года	5	-
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>18 952</b>	<b>4 870</b>

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Прочие обязательства в валюте Российской Федерации	18 878	4 754
Прочие обязательства в иностранных валютах	74	116
В том числе по видам валют:		
Доллар США	37	90
Евро	34	26
Другие валюты	3	-
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>18 952</b>	<b>4 870</b>

#### 4.8.4. Информация о долгосрочной кредиторской задолженности

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

#### 4.8.5. Информация об обязательствах по налогам

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	106	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-
<b>Прочие обязательства по налогам,</b>	<b>1 200</b>	<b>441</b>
<i>в том числе:</i>		
Налог на добавленную стоимость	123	223
Налог на имущество	86	186
Обязательства по начисленным взносам в ФСС, ПФР по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска	966	-
Прочие налоги и государственные пошлины	25	32
<b>Всего обязательств по налогам</b>	<b>1 306</b>	<b>441</b>

В состав обязательств по прочим налогам за 2016 год входят:

- налоговые платежи, начисленные и подлежащие уплате после отчетной даты по срокам, установленным НК РФ,

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

Просроченные налоговые платежи отсутствуют.

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

Уставный капитал Банка на 01.01.2017г. составляет 180 000 тыс.руб., все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены. Уставный капитал Банка сформирован полностью в валюте Российской Федерации.

Изменений в уставном капитале за отчетный период не было.

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

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

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

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

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

Общая номинальная стоимость обыкновенных акций на 01.01.2017г. – 179 989 тыс. руб.

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

Общая номинальная стоимость привилегированных акций на 01.01.2017г. – 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**

	31.12.2014		Начислено	Восстановлено	Списано активов за счет резерва	31.12.2015
<b>Резерв под обесценение активов</b>	<b>(83 980)</b>	<b>(185 651)</b>		<b>168 766</b>	<b>84</b>	<b>(100 781)</b>
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(81 203)	(146 331)		132 744	-	(94 790)
в том числе по МБК	(10 000)	-		-	-	(10 000)
Резерв под обесценение денежных средств на корреспондентских счетах банков-контрагентов	(1)	(2 937)		2 653	-	(285)
Резерв под обесценение прочих активов	(698)	(4 282)		1 226	84	(3 670)

в том числе по процентам по ссудной задолженности	(224)	(469)	483	-	(210)
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(2 078)	(32 101)	32 143	-	(2 036)

	31.12.2015	Начислено	Восстановлено	Списано активов за счет резерва	31.12.2016
<b>Резерв под обесценение активов</b>	<b>(100 781)</b>	<b>(126 460)</b>	<b>133 781</b>	<b>1 563</b>	<b>(91 902)</b>
Резерв под обесценение ссудной задолженности:	(94 790)	(95 204)	106 326	1 484	(82 184)
в том числе по МБК	(10 000)	-	-	-	(10 000)
Резерв под обесценение денежных средств на корреспондентских счетах банков-контрагентов	(285)	(8 533)	8 548	-	(270)
Резерв под обесценение прочих активов:	(3 670)	(2 013)	926	79	(4 678)
в том числе по процентам по ссудной задолженности	(216)	(331)	279	-	(268)
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(2 036)	(20 710)	17 976	-	(4 770)

## 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.

	2016	2015
Доходы от переоценки	96 608	150 471
Расходы от переоценки	(97 052)	(147 331)
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(444)</b>	<b>(3 140)</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).

	2016	2015
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	56 186	67 326
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(31 887)	(35 864)
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>24 299</b>	<b>31 462</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

	2016	2015
Налог на прибыль	4 182	3 322
Отложенный налог на прибыль	(566)	(451)
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	943	1 237
Прочие налоги и гос. пошлина	758	817
<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>5 317</b>	<b>4 925</b>

В балансе Банка за 2016 год отражено начисление налога на прибыль в сумме 4 033 тыс. руб. (за 2015г. – 3646 тыс. руб.) и уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 790 тыс. руб.

В событиях после отчетной даты по балансу Банка отражено: доначисление налога на прибыль в соответствии с налоговыми декларациями и налоговыми регистрами в сумме 149 тыс. руб. (за 2015г. – возмещение налога 324 тыс. руб.) и уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме (224) тыс. руб. (за 2015г-225 тыс. руб.). Общая сумма налога на прибыль и уменьшение отложенного налога на прибыль с учетом событий после отчетной даты составила 3 616 тыс. руб. (за 2015г. - 2871 тыс. руб.) За отчетный период 2015-2016г. новые налоги не вводились, ставки налогов не изменялись.

#### 5.4.Информация о вознаграждении работникам

	2016	2015
Расходы на оплату труда	66 543	67 050
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	18 283	18 488
Другие расходы на содержание персонала	1 861	645
<b>Расходы на содержание персонала</b>	<b>86 687</b>	<b>86 183</b>

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

	2016	2015
Доходы (расходы) по выбытию (реализации, списанию) основных средств	(279)	(63)
Другие доходы (расходы) от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	-	20

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

#### 5.6.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 Советом директоров ПАО КБ «САММИТ БАНК» (Протокол №7 от 19.01.2016г.) принято решение о закрытии в связи с убыточностью Дополнительного офиса в г.Фокино (местонахождение: 692881, РФ, Приморский край, г.Фокино, ул.Карла Маркса, 13а) и Дополнительного офиса в г.Большой Камень (местонахождение: 692806, Российская Федерация, Приморский край, г. Большой Камень, ул. Приморского Комсомола 2-а, ТК «Центральный»). Дата закрытия – 01.04.2016г.

В целях оптимизации расходов банка, сокращения расходов на оплату труда на основании решения Совета директоров ПАО КБ «САММИТ БАНК» от 19.09.2016 г. проведены мероприятия по закрытию департамента кредитно-расчетного обслуживания с сокращением должности начальника департамента кредитно-расчетного обслуживания с 30.11.2016 г.

Указанные решения не свидетельствуют о прекращении части деятельности, обслуживание клиентов Банка сохраняется в прежнем режиме с предполагаемым сохранением и расширением объемов деятельности банка.

Выплаты выходного пособия при увольнении группы работников (в связи с закрытием дополнительных офисов и изменением организационной структуры банка в связи с закрытием департамента кредитно-расчетного обслуживания) по состоянию на 01.01.2017г. составили 1461 тыс.руб., в том числе управленческому персоналу - 136 тыс. руб.

Предполагаемые выплаты выходного пособия на 2017 год составят 216 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу - 216 тыс.руб.

#### 6.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.

За 2016г. 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:

<i>Уставный капитал</i>	01.01.2017	01.01.2016
Базовый капитал	200 874	195 288

Основной капитал	200 874	195 288
Дополнительный капитал	128 012	126 380
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>328 886</b>	<b>321 668</b>

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 8%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, рассчитанный в соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, по состоянию на 01 января 2017г. составил 26,85% (на 01 января 2016 г.- 24,15%). 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.

**Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала.**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	185 008	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	185 003	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	185 007
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	1	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	128 011
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1059764	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	128 011
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	120 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	22 837	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 595	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 595	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 595
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 396	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 396
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1 098	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 098	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое	20	0	X	X	X

	обязательство", всего, из них:					
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1169477	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		

### 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

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

- начисление и восстановление резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и на возможные потери по прочим активам;
- начисление амортизации основных средств, нематериальных активов;
- изменение сумм переоценки иностранной валюты, по статьям, отраженным в валюте отличной от валюты представления отчетности;

- суммы начисленных требований и обязательств, отраженные в отчете о финансовых результатах;
- операции обмена активов и (или) обязательств, включая исполнение требований и (или) обязательств по получению (предоставлению) денежных средств путем передачи активов, отличных от денежных средств и их эквивалентов,
- списание активов за счет начисленного резерва,
- задолженность, приравненная к ссудной по договору реализации имущества с отсрочкой платежа.

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.

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

Операции банка сопряжены со следующими видами финансовых и нефинансовых рисков: кредитный риск; риск ликвидности; процентный риск банковского портфеля; рыночный риск (фондовый, процентный, валютный, товарный); страновой риск; операционный риск; правовой риск; риск потери деловой репутации; стратегический риск, регуляторный риск. Для банка очень важно обеспечить качественное управление рисками, в его рамках решается задача получения банком максимального дохода при минимальном значении риска.

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.

В настоящем отчете раскрывается информация о процедурах оценки и управления рисками и капиталом, действовавшими в банке в 2016 г. в рамках «Положения о политике управления рисками в ПАО КБ «САММИТ БАНК».

Наряду с реализацией Политики по управлению рисками, в 2016 году Банком проведена работа по созданию эффективной интегрированной системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У. Органами управления Банка утверждены 30.12.2016 г. внутренние документы, устанавливающие систему управления рисками и капиталом с 01.01.2017 г.: «Стратегия управления рисками и капиталом», «Методика выявления значимых рисков», «Положение о стресс - тестировании», «Методика определения необходимого капитала и оценки достаточности капитала» и другие.

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

### **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), Кредитный комитет (КК) и Малый кредитный комитет* 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 не реже двух раз в год, 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 регуляторных 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 (8% - на 01.01.2017 г., 10% - на 01.01.2016 г.):

	<b>01.01.2017</b>	<b>01.01.2016</b>
<b>Объем требований к капиталу всего (тыс. руб.), в т.ч.:</b>	<b>98 009</b>	<b>133 211</b>
- требование к капиталу под кредитные риски		
- требование к капиталу под рыночные риски	72 738	98 699
- требование к капиталу под операционные риски	144	2 154
	25 127	32 358
<b>Капитал фактический (тыс. руб.)</b>	<b>328 886</b>	<b>321 668</b>

### **8.4. Кредитный риск**

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

Источником кредитного риска в банке являются финансовые обязательства заемщика, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора.

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 в 2016 году 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 ранее выявление. Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций:

- своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (выплата основного долга и процентов);
- регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика;
- регулярная проверка предоставленного заемщиком обеспечения (оценка достаточности обеспечения, сохранность залога);
- регулярное ознакомление с бизнесом клиента (интервьюирование заемщика).

Контроль качества кредитного портфеля предусматривает 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.
- Банк не совершает операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки и кредитному риску контрагента не подвергает.

Все кредитные активы, включая просроченные МБК, по состоянию на 01.01.2017 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.

#### 8.4.1. Информация об общих объемах просроченных активов по срокам погашения:

	01.01.2017	01.01.2016
активы с просроченными сроками погашения до 30 дней	16 550	11 933
активы с просроченными сроками погашения от 31 до 90 дней	424	1 144
активы с просроченными сроками погашения от 91 до 180 дней	421	22 014
активы с просроченными сроками погашения свыше 180 дней	28 830	30 199
<b>ИТОГО активов с просроченными сроками</b>	<b>46 225</b>	<b>65 290</b>

#### 8.4.2. Информация о реструктурированной задолженности:

Реструктурированные ссуды имеют следующие виды реструктуризации:

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

#### 8.4.3. Информация об объемах просроченной и реструктурированной ссудной задолженности:

	01.01.2017	01.01.2016
доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме активов	3,71%	5,32%
объем реструктурированной задолженности	354 647	155 107
в том числе по категориям качества:		
1 категория	797	15 061
2 категория	340 228	82 320
3 категория	10 135	28 746
4 категория	2 689	18 420
5 категория	798	10 560
доля реструктурированной задолженности в общем объеме активов	28,46%	12,63%
<b>Общий объем просроченных активов, в том числе:</b>	<b>46 225</b>	<b>65 290</b>
<b>Общий объем просроченной ссудной задолженности, включая просроченный МБК</b>	<b>27 766</b>	<b>36 796</b>

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

2016

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Всего
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	58 417	706 232	65 638	34 652	41 184	906 123
размер расчетного резерва	-	13 851	21 146	19 911	41 184	96 092
размер фактически сформированного резерва	-	13 172	15 018	14 889	39 105	82 184
требования по получению процентных доходов	17	3	-	-	268	288
размер фактически сформированного резерва под требования по получению процентных доходов	-	-	-	-	268	268
Прочие активы	-	-	-	-	3 371	3 371
Размер фактически сформированного резерва под прочие активы	-	2	-	-	3 371	3 371

2015						
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Всего
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	147 027	617 978	144 348	33 482	41 273	984 108
размер расчетного резерва	-	11 923	43 289	18 441	41 273	114 926
размер фактически сформированного резерва	-	11 843	30 742	16 483	35 722	94 790
требования по получению процентных доходов	5	47	-	216	87	355
размер фактически сформированного резерва под требования по получению процентных доходов	-	2	-	121	87	210
Прочие активы	2 051	637	-	-	3 454	6 142
Размер фактически сформированного резерва под прочие активы	-	6	-	-	3 454	3 460

На 01.01.2017 года размер фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 82 184 тыс. руб., на 01.01.2016 года 94 790 тыс. руб., снижение фактически сформированного резерва составило 12 606 тыс. руб.

***В отчетном периоде производилось списание активов за счет сформированных резервов:***

списана безнадежная ко взысканию задолженность заемщика – физического лица по кредитному договору в соответствии с Постановлением о прекращении исполнительного производства в сумме 1 484 тыс. руб.

***Информация об урегулировании судебных разбирательств.***

Банк ведет активную работу по взысканию просроченной ссудной задолженности в досудебном и в судебном порядке. Общая сумма отраженная по ст. «Прочие активы», уплаченной государственной пошлины по делам рассматриваемым в судах по вопросам погашения проблемной кредитной задолженности, по состоянию на 01.01.2017г. составляет 424 тыс. руб., из них присуждено к получению Банком и не оплачено должниками – 352 тыс. руб., резерв начислен в сумме 424 тыс. руб.

В результате урегулирования судебных разбирательств за 2016 год в балансе и отчете о финансовых результатах отражены доходы по погашению ссудной задолженности, в том числе процентные доходы по кредитным операциям в сумме 1 892 тыс. руб., в том числе: юридические лица 1 658 тыс. руб.; физические лица 234 тыс. руб.

**8.4.5. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения**

<i>Вид обеспечения</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Недвижимость	1 568 976	1 416 402
Автотранспорт	124 333	146 181
Товар в обороте	69 128	78 073
Поручительство	1 035 995	816 225
Право требования	44 655	42 545
Прочее имущество	47 292	53 267
<b>Итого</b>	<b>2 890 378</b>	<b>2 552 693</b>
<b><i>В том числе обеспечение второй категории качества:</i></b>		
Недвижимость	212 674	189 693
Автотранспорт	1 903	-
Поручительство	-	-
<b>Итого по второй категории качества</b>	<b>214 577</b>	<b>189 693</b>

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 возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности кредитной организации на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на конец 2016 г.:

(в тыс. руб.)	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				

Денежные средства	67 870	-	-	67 870
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	36 046	-	-	36 046
Средства в кредитных организациях	1 684	3 854	-	5 538
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 163 939	-	-	1 163 939
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	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	1 098	-	-	1 098
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22 837	-	-	22 837
Прочие активы	1 428	-	-	1 428
<b>Итого активов</b>	<b>1 294 902</b>	<b>3 854</b>	<b>-</b>	<b>1 298 756</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.:	1 059 747	13	4	1 059 764
Вклады физических лиц	787 884	12	2	787 898
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	106	-	-	106
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	18 952	-	-	18 952
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	4 770	-	-	4 770
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 083 575</b>	<b>13</b>	<b>4</b>	<b>1 083 592</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>211 327</b>	<b>3 841</b>	<b>(4)</b>	<b>215 164</b>

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на конец 2015 г.:

(в тыс. руб.)	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	113 686	-	-	113 686
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	80 597	-	-	80 597
Средства в кредитных организациях	15 458	100	-	15 558
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 133 318	-	-	1 133 318
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	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	1 919	-	-	1 919
Отложенный налоговый актив	532	-	-	532
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29 667	-	-	29 667
Прочие активы	9 811	-	-	9 811

<b>Итого активов</b>	<b>1 384 988</b>	<b>100</b>	<b>-</b>	<b>1 385 088</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.:	1 170 146	19	4	1 170 169
Вклады физических лиц	861 938	18	2	861 958
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	4 870	-	-	4 870
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 036	-	-	2 036
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 177 052</b>	<b>19</b>	<b>4</b>	<b>1 177 075</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>207 936</b>	<b>81</b>	<b>(4)</b>	<b>208 013</b>

### 8.6. Рыночный риск.

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

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

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

*Значение рыночного риска и его составляющих:*

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Процентный риск	-	-
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	21 538
Товарный риск	1 800	-
Рыночный риск	1 800	21 538

Величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2017 г. рассчитана в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2016 г. рассчитана в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Товарный риск банка по состоянию на 01.01.2017 г. представлен рыночным риском в отношении полученного в обеспечение кредитов залога в виде товаров. Его влияние на финансовый результат и капитал кредитной организации является незначительным.

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.

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец 2016 г.:

(в тыс. руб.)	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	41 039	22 550	415	3 866	67 870
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	36 046	-	-	-	36 046
Средства в кредитных организациях	948	4 550	16	24	5 538
Чистая ссудная задолженность	1 163 939	-	-	-	1 163 939
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	1 098	-	-	-	1 098
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22 837	-	-	-	22 837
Прочие активы	1 428	-	-	-	1 428
<b>Итого активов</b>	<b>1 237 335</b>	<b>27 100</b>	<b>431</b>	<b>3 890</b>	<b>1 298 756</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1 033 357	26 365	32	10	1 059 764
Вклады физических лиц	765 721	22 135	32	10	787 898
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	106	-	-	-	106
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	18 903	28	21	-	18 952
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 770	-	-	-	4 770
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 057 136</b>	<b>26 393</b>	<b>53</b>	<b>10</b>	<b>1 083 592</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>210 199</b>	<b>707</b>	<b>378</b>	<b>3 880</b>	<b>215 164</b>

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

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

(в тыс. руб.)	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	81 606	24 962	2 643	4 475	113 686
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	80 597	-	-	-	80 597
Средства в кредитных организациях	503	12 775	59	2 221	15 558
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 133 318	-	-	-	1 133 318
Требования по текущему налогу на прибыль	1 919	-	-	-	1 919
Отложенный налоговый актив	532	-	-	-	532
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	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29 667	-	-	-	29 667
Прочие активы	9 811	-	-	-	9 811
<b>Итого активов</b>	<b>1 337 953</b>	<b>37 737</b>	<b>2 702</b>	<b>6 696</b>	<b>1 385 088</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.:					
Вклады физических лиц	1 144 681	23 194	7	2 287	1 170 169
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4 789	54	27	-	4 870
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон					
	2 036	-	-	-	2 036
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 151 506</b>	<b>23 248</b>	<b>34</b>	<b>2 287</b>	<b>1 177 075</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>186 447</b>	<b>14 489</b>	<b>2 668</b>	<b>4 409</b>	<b>208 013</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:

	2016 г.		2015 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства
(тыс. руб.)				
Укрепление доллара США на 10%	71	57	1 448	1 158
Ослабление доллара США на 10%	(71)	(57)	(1 448)	(1 158)
Укрепление евро на 10%	38	30	266	213
Ослабление евро на 10%	(38)	(30)	(266)	(213)
Укрепление прочих валют на 10%	388	310	440	352
Ослабление прочих валют на 10%	(388)	(310)	(440)	(352)

#### 8.8. Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

Ежеквартально оценивается чувствительность чистого процентного дохода к изменению ставок на 400 базисных пунктов, а также влияние на уровень чистой процентной маржи банка, на основании данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», составляемой в порядке, установленном Указанием Ц РФ от 12.11.2009 № 2332-У.

В таблице далее представлена информация об объеме и структуре финансовых инструментов банка, чувствительных к изменению процентной ставки, на конец 2016 г. (на основании данных ф. 0409127):

Тыс. руб.

Финансовые инструменты	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
<b>Активы</b>					
Ссудная и приравненная к ней задолженность	368 548	110 309	117 747	195 839	471 297
<b>Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>368 548</b>	<b>110 309</b>	<b>117 747</b>	<b>195 839</b>	<b>471 297</b>
<b>Пассивы</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	303 055	62 076	220 677	264 303	255 522
<b>Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>303 055</b>	<b>62 076</b>	<b>220 677</b>	<b>264 303</b>	<b>255 522</b>
<b>Чистый разрыв (ГЭП) по сроку до пересмотра процентных ставок</b>	<b>65 493</b>	<b>48 233</b>	<b>(102 930)</b>	<b>(68 464)</b>	<b>X</b>

В таблице далее представлена информация об объеме и структуре финансовых инструментов банка, чувствительных к изменению процентной ставки, на конец 2015 г. (на основании данных ф. 0409127):

Тыс. руб.

Финансовые инструменты	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
<b>Активы</b>					
Ссудная и приравненная к ней задолженность	282 471	66 641	207 119	191 849	440 308
<b>Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>282 471</b>	<b>66 641</b>	<b>207 119</b>	<b>191 849</b>	<b>440 308</b>
<b>Пассивы</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	300 370	72 464	118 248	393 303	338 306
<b>Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>300 370</b>	<b>72 464</b>	<b>118 248</b>	<b>393 303</b>	<b>338 306</b>
<b>Чистый разрыв (ГЭП) по сроку до пересмотра процентных ставок</b>	<b>(17 899)</b>	<b>(5 823)</b>	<b>88 871</b>	<b>(201 454)</b>	<b>X</b>

При оценке процентного риска Банк использует ряд допущений и суждений, зафиксированных в «Положении об организации управления процентным риском в ПАО КБ «САММИТ БАНК», в том числе:

- активы «до востребования» относятся в графу по сроку, считающемуся наиболее поздним из возможных сроков востребования активов, обязательства «до востребования» - по сроку, считающемуся наиболее ранним из возможных сроков погашения обязательства;

- ссуды, чувствительные к изменению процентной ставки, распределяются по временным интервалам с учетом вероятности их досрочного погашения;

- обязательства по срочным вкладам физических лиц и депозитам юридических лиц отражаются во временных интервалах, соответствующих договорным срокам востребования вкладов (депозитов), т.к. в подавляющем большинстве заключаемых Банком договоров на привлечение денежных средств от физических и юридических лиц предусмотрены меры, минимизирующие негативное воздействие фактора досрочного изъятия денежных средств на величину чистого процентного дохода кредитной организации (процентный штраф за



преждевременное изъятие средств с депозита, что покрывает процентные издержки, которые может понести Банк).

Для анализа чувствительности чистого процентного дохода к изменению процентной ставки выбирается период, равный одному году.

По состоянию на 01.01.2017 г.: в случае роста процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход банка увеличился бы на 860 тыс. руб.; в случае снижения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход банка снизился бы на 860 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2016 г.: в случае роста процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход банка снизился бы на 673 тыс. руб.; в случае снижения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход банка увеличился бы на 673 тыс. руб.

Во всех рассмотренных сценариях потенциальное изменение чистой процентной маржи банка соответствует предельно допустимому уровню.

### **8.9. Риск инвестиций в долговые инструменты, долевые ценные бумаги.**

Деятельность Банка данному виду риска не подвержена.

### **8.10. Операционный риск.**

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

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

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

В целях эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, Банк ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о их видах (формах), причинах возникновения и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. В целях оценки операционного риска Банк использует одновременно два подхода: количественный и качественный, что позволяет сопоставить количественные показатели, характеризующие уровень операционного риска, с мерами по его минимизации. 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 2016 г.:

	<b>2013 г.</b>	<b>2014 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Чистые процентные доходы	93 274	98 326	99 016
Чистые непроцентные доходы	60 411	87 011	64 499
<b>Доходы всего</b>	<b>153 685</b>	<b>185 337</b>	<b>163 515</b>

#### **Операционный риск**

**25 127**

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 2015 г.:

	<b>2012 г.</b>	<b>2013 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Чистые процентные доходы	103 466	93 274	98 326
Чистые непроцентные доходы	75 234	60 411	87 011

<b>Доходы всего</b>	<b>178 700</b>	<b>153 685</b>	<b>185 337</b>
<b>Операционный риск</b>		<b>25 886</b>	

### 8.11. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Стратегия банка в области управления ликвидностью заключается в безусловном исполнении обязательств перед клиентами. Основные направления политики Банка заключаются в том, чтобы:

- достигать максимально возможного уровня ликвидности путем наращивания и стабилизации срочной и онкольной базы (по срокам и суммам), т.е. максимально увеличить долю срочных пассивов в ресурсной базе;
- постоянно и планомерно наращивать собственный капитал;
- формировать оптимальную структуру активов, т.е. сбалансированный банковский (в том числе и кредитный) портфель в соответствии с имеющейся срочной и онкольной ресурсной базой;
- ежедневно соблюдать обязательные нормативы ликвидности;
- совершенствовать механизм и методы управления ликвидностью и контроля за ее состоянием.

Общее руководство по управлению и осуществлению контроля за состоянием ликвидности в банке осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами. КУАП координирует действия подразделений банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности и взаимодействует по вопросам ликвидности с Кредитным комитетом.

Кредитный комитет банка совместно с кредитным отделом отвечает за формирование качественного высокодоходного кредитного портфеля банка. КУАП совместно с отделом инвестиций и ценных бумаг отвечает за формирование портфеля высоколиквидных котируемых ценных бумаг (вторичных резервов ликвидности).

Отдел контроля рисков осуществляет ежедневную оценку состояния ликвидности и контроль над риском ликвидности Банка.

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 отчетный период 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 принимает меры по снижению вероятности / величины риска.

В целях управления срочной (долгосрочной) ликвидностью проводится анализ риска потери ликвидности (не реже двух раз в месяц), 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, как правило, являются: 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 размещаются свободные денежные средства в депозиты в Банке России.

Контроль риска ликвидности осуществляется посредством: ежедневного мониторинга платежной позиции на основании плана движения денежных потоков; контроля сбалансированности сроков ликвидных активов и обязательств банка на основе ГЭП - анализа, соблюдения установленных лимитов на коэффициенты дефицита ликвидности; ежедневной оценки соблюдения нормативов ликвидности, которые определяются как соотношения между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и видов активов и пассивов. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 332,32% (за 2015 г.: 531,55%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 142,75% (за 2015 г.: 126,18%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 32,07% (за 2015 г.: 42,03%).

В таблице далее представлена информация о результатах распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на конец 2016 г. (на основании данных ф. 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», составляемой в порядке, установленном Указанием Ц РФ от 12.11.2009 № 2332-У):

Тыс. руб.

Финансовые инструменты	До востреб. и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней
<b>Активы</b>							
Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	102 177	102 177	102 177	102 177	102 177	102 177	102 177
Ссудная и приравненная к ней задолженность	97	97	341 075	341 260	351 150	472 006	587 306
Прочие активы	539	539	539	541	541	623	653
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>102 813</b>	<b>102 813</b>	<b>443 791</b>	<b>443 978</b>	<b>453 868</b>	<b>574 806</b>	<b>690 136</b>
<b>Пассивы</b>							
Средства клиентов	208 205	265 246	278 369	345 913	414 563	476 650	697 339
Прочие обязательства	4 417	4 417	4 588	4 602	4 645	5 688	5 802
<b>Итого обязательств</b>	<b>212 622</b>	<b>269 663</b>	<b>282 957</b>	<b>350 515</b>	<b>419 208</b>	<b>482 338</b>	<b>703 141</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	245 917	245 917	245 917	245 917	245 917	245 917	245 917
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>(355 726)</b>	<b>(412 767)</b>	<b>(85 083)</b>	<b>(152 454)</b>	<b>(211 257)</b>	<b>(153 449)</b>	<b>(258 922)</b>
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)</b>	<b>(167,3)</b>	<b>(153,1)</b>	<b>(30,1)</b>	<b>(43,5)</b>	<b>(50,4)</b>	<b>(31,8)</b>	<b>(36,8)</b>

Тыс. руб.  
(продолжение таблицы)

Финансовые инструменты	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	102 177	102 177	102 177
Ссудная и приравненная к ней задолженность	697 637	785 771	1 261 531
Прочие активы	655	677	677
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>800 469</b>	<b>888 625</b>	<b>1 364 385</b>
<b>Пассивы</b>			
Средства клиентов	781 649	965 283	1 211 985
Прочие обязательства	5 821	5 876	5 876
<b>Итого обязательств</b>	<b>787 470</b>	<b>971 159</b>	<b>1 217 861</b>
Внебалансовые обязательства и			

гарантии, выданные кредитной организацией	245 917	245 917	245 917
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>(232 918)</b>	<b>(328 451)</b>	<b>(99 393)</b>
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)</b>	<b>(29,6)</b>	<b>(33,8)</b>	<b>(8,2)</b>

Банком соблюдаются лимиты коэффициентов дефицита ликвидности, установленные «Положением по организации управления, контролю, и анализу состояния ликвидности в ПАО КБ «САММИТ БАНК».

В таблице далее представлена информация о результатах распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на конец 2015 г. (на основании данных ф. 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», составляемой в порядке, установленном Указанием Ц РФ от 12.11.2009 № 2332-У):

	Тыс. руб.						
<b>Финансовые инструменты</b>	<b>До востреб. и на 1 день</b>	<b>До 5 дней</b>	<b>До 10 дней</b>	<b>До 20 дней</b>	<b>До 30 дней</b>	<b>До 90 дней</b>	<b>До 180 дней</b>
<b>Активы</b>							
Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	201 828	201 828	201 828	201 828	201 828	201 828	201 828
Ссудная и приравненная к ней задолженность	244 903	244 903	245 103	246 892	277 099	310 199	542 824
Прочие активы	2 019	2 019	2 019	2 019	2 019	2 051	2 051
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>448 750</b>	<b>448 750</b>	<b>448 950</b>	<b>450 739</b>	<b>480 946</b>	<b>514 078</b>	<b>746 703</b>
<b>Пассивы</b>							
Средства клиентов	169 978	259 337	259 532	364 940	427 154	499 630	617 891
Прочие обязательства	74	74	74	292	1 153	1 326	1 513
<b>Итого обязательств</b>	<b>170 052</b>	<b>259 411</b>	<b>259 606</b>	<b>365 232</b>	<b>428 307</b>	<b>500 956</b>	<b>619 404</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	114 577	114 577	114 577	114 577	114 577	114 577	114 577
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>164 121</b>	<b>74 762</b>	<b>74 767</b>	<b>(29 070)</b>	<b>(61 938)</b>	<b>(101 455)</b>	<b>12 722</b>
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)</b>	<b>96,5</b>	<b>28,8</b>	<b>28,8</b>	<b>(8,0)</b>	<b>(14,5)</b>	<b>(20,3)</b>	<b>2,1</b>

Тыс. руб.  
(продолжение таблицы)

<b>Финансовые инструменты</b>	<b>До 270 дней</b>	<b>До 1 года</b>	<b>Свыше 1 года</b>
-------------------------------	--------------------	------------------	---------------------

**Активы**

Денежные средства,

включая остатки на корр. счетах	201 828	201 828	201 828
Ссудная и приравненная к ней задолженность	634 311	737 500	1 186 624
Прочие активы	2 051	2 051	2 051
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>838 190</b>	<b>941 379</b>	<b>1 390 503</b>
<b>Пассивы</b>			
Средства клиентов	749 682	1 011 073	1 349 348
Прочие обязательства	1 513	1 513	1 513
<b>Итого обязательств</b>	<b>751 195</b>	<b>1 012 586</b>	<b>1 350 891</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	114 577	114 577	114 577
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>(27 582)</b>	<b>(185 784)</b>	<b>(74 965)</b>
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)</b>	<b>(3,7)</b>	<b>(18,3)</b>	<b>(5,5)</b>

Отчеты о состоянии ликвидности (в т.ч. о соблюдении нормативов, результатах распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения), соблюдении лимитов, прогноз платежной позиции, стресс-тестирование платежной позиции) рассматриваются на заседаниях КУАП по мере необходимости, но не реже двух раз в месяц. Руководящие органы Банка получают информацию о состоянии ликвидности ежеквартально, а в случае существенных ухудшений текущего состояния ликвидности – незамедлительно.

В банке разработан формализованный план управления ликвидностью на случай возникновения чрезвычайных ситуаций. Планом устанавливаются базовые мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений банка. Группа кризисного управления ликвидностью под прямым руководством Председателя Правления максимально использует все возможные механизмы для преодоления кризиса в трех направлениях:

- быстрое привлечение средств в объеме, достаточном для ликвидации кризиса;
- реструктуризация или временное ограничение предстоящих выплат;
- сокращение расходов.

#### **8.12. Управление капиталом.**

Управление капиталом кредитной организации представляет собой процесс планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирования), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Банком в 2016 г. разработаны процедуры управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У.

В отчетном периоде Банк обеспечивал регуляторную достаточность собственных средств (капитала) (базового, основного и совокупного) на покрытие рисков на надлежащем уровне.

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

В отчетном периоде по состоянию на 01.01.2017г. Банк проводил сделки по уступке прав требования:

- на основании Договора об открытии кредитной линии заемщика - юридического лица заключен договор уступки права требования (цессии); ссудная задолженность проблемного заемщика – юридического лица полностью погашена в августе 2016, сумма сделки 1 447 тыс. руб., доходов-расходов по сделке нет;
- на основании Договора об открытии кредитной линии заемщика - юридического лица и кредитного договора индивидуального заемщика физического лица заключен договор уступки права требования (цессии); ссудная задолженность проблемного заемщика – юридического и физического лица полностью погашена в сентябре 2016, сумма сделки 9 496 тыс. руб., доходов-расходов по сделке нет;
- на основании Договора потребительского кредита индивидуального заемщика заключен договор уступки права требования (цессии); ссудная задолженность проблемного заемщика – физического лица полностью погашена, сумма сделки 1 698 тыс. руб., доходов-расходов по сделке нет.

По состоянию на 01.01.2017г. на балансовых и внебалансовых счетах отсутствуют требования (обязательства) банковского (торгового) портфеля, учтенные (удерживаемые) и приобретенные в связи со сделками по уступке прав требований.

В следующем отчетном периоде Банк не планирует уступать требования.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации**

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

#### **11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами**

Банк осуществлял операции (заключал сделки) со связанными сторонами в части предоставления ссуд, а также привлечения средств на счета клиентов юридических и физических лиц, в том числе привлечение субординированного займа. В отчете о финансовых результатах за 2015 и 2016 годы отражены доходы и расходы от операций (от сделок) со связанными сторонами в части процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям; процентных расходов, в том числе по привлеченным вкладам физических лиц и субординированному займу; доходов от операций с иностранной валютой; комиссионных доходов.

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

В 2015-2016 годах Банк *не совершал операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов* балансовой стоимости соответствующей статьи активов и обязательств Банка, а также не получал доходы и не осуществлял расходы по операциям (сделкам) со связанными сторонами, объем которых превышает пять процентов соответствующей статьи доходов/расходов отчета о финансовых результатах Банка, за исключением привлечения субординированного займа.

##### **11.1. Информация по субординированному займу**

На 01.01.2017 по строке «Средства клиентов» отражен субординированный заем, привлеченный Банком в 2014 году в размере 120 000 тыс. руб. сроком на 15 лет под 7 % годовых. Лицом, предоставившим субординированный заем, является индивидуальный предприниматель, являющийся главным акционером Банка. Субординированный заем учитывается при расчете дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» №395-П. Денежные средства направлены на формирование высоконадежного кредитного портфеля, способного обеспечить приемлемую доходность при наименьшем уровне риска.

Доля привлеченного субзайма в общей сумме средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.01.2017г. составляет 11,32%, доля в пассивах банка – 9,24%. Сумма процентных расходов по субординированному займу за 12 месяцев 2016 года составила 8 400 тыс. руб., доля в процентных расходах – 8,26%, доля в расходах банка – 1,69%.

## 11.2. Информация по кредитам со связанными с кредитной организацией сторонами

В отчетном периоде Банк не совершал операций (сделок) по предоставлению ссуд, безотзывных обязательств, гарантий и поручительств связанным сторонам, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующей статьи активов Банка.

### Сведения о доходах от операций по предоставлению ссуд связанным сторонам:

	01.01.2017	01.01.2016
<b>Процентные доходы по кредитам связанным сторонам</b>	<b>1 058</b>	<b>5 150</b>
Основной акционер	0	0
Основной управленческий персонал	352	716
Другие связанные стороны	706	4 334

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам по состоянию на 01.01.2017г. составила 6 667 тыс. руб., их них основному акционеру – 0 тыс.руб., основному управленческому персоналу – 2 372 тыс. руб., прочим связанным сторонам – 4 295 тыс. руб. Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам за 2016 год составила 4 874 тыс. руб., их них основному акционеру – 0 тыс.руб., основному управленческому персоналу – 3 358 тыс. руб., прочим связанным сторонам – 1 516 тыс. руб.

Банковские гарантии связанным с банком сторонам по состоянию на 01.01.2017г. отсутствуют, как и по состоянию на 01.01.2016г. В 2016 году банковские гарантии связанным с банком сторонам не выдавались (в 2015г. также банковские гарантии связанным с банком сторонам не выдавались).

Сумма резерва по выданным кредитам связанным с банком сторонам по состоянию на 01.01.2017г. составила 402 тыс. руб. (на 01.01.2016г. составила 148 тыс.руб.).

Просроченная задолженность по связанным с банком сторонам по состоянию на 01.01.2017г. отсутствует.

В качестве залога по кредитам, предоставленным связанным с банком сторонами, в течение 2016 года выступали: недвижимое имущество, автотранспорт, поручительство физических лиц, прочее имущество (в 2015 году - недвижимое имущество, автотранспорт)

По состоянию на 01.01.2017 г. в качестве залога по кредитам связанным с банком сторон принято:

- по управленческому персоналу - недвижимое имущество на сумму 700 тыс. руб.,
  - автотранспорт на сумму 4 288 тыс. руб.,
- по прочим связанным сторонам – недвижимое имущество на сумму 3 360 тыс. руб.,
  - автотранспорт на сумму 4 448 тыс. руб.,
  - поручительство физических лиц на сумму 1 516 тыс. руб.,
  - прочее имущество на сумму 420 тыс. руб.

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

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

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

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

	2016	2015
<b>Объем средств на счетах клиентов связанных сторон, в том числе субординированный заем</b>	<b>130 201</b>	<b>144 835</b>
Основной акционер	120 771	133 190
Основной управленческий персонал	3 432	6 199
Другие связанные стороны	5 998	5 446
<b>Процентные расходы по привлеченным средствам от связанных сторон, в том числе по субординированному займу</b>	<b>9 526</b>	<b>9 674</b>
Основной акционер	8 488	8 496
Основной управленческий персонал	453	713
Другие связанные стороны	585	465

<b>Операционные доходы от сделок со связанными сторонами</b>	<b>338</b>	<b>124</b>
Основной акционер	12	6
Основной управленческий персонал	16	9
Другие связанные стороны	310	109
<b>Операционные расходы от сделок со связанными сторонами</b>	<b>8 280</b>	<b>8 280</b>
Основной акционер	-	-
Основной управленческий персонал	-	-
Другие связанные стороны	8 280	8 280

В операционных расходах отчета о финансовых результатах за 12 месяцев 2016 года и за 2015 год отражены расходы по договору со связанным с Банком лицом по аренде недвижимого имущества (здания банка).

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Доходы от сделок в иностранной валюте со связанными сторонами</b>	<b>5</b>	<b>17</b>
Основной акционер	0	1
Основной управленческий персонал	1	3
Другие связанные стороны	4	13

За 2016 год связанными сторонами были совершены валютно-обменные операции на сумму 152,56 тысяч долларов США (2015г – 275 тысяч долларов США), 3,8 тысяч ЕВРО (2015г – 10 тысяч ЕВРО) и 6 627 тысяч Вон Республики Корея.

Другие операции со связанными сторонами не являются существенными для раскрытия информации.

#### **12. Информация о системе оплаты труда**

В состав Совета директоров ПАО КБ «САММИТ БАНК» входят члены Совета директоров, обладающие опытом и квалификацией, позволяющими органу управления принимать решения по вопросам системы оплаты труда (в частности, имеют высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда). Решением Совета директоров от 27.05.2015 (протокол № 61.1) назначен директор по вознаграждениям член Совета директоров Игнатенко Василий Юрьевич, на которого возлагается обязанность по подготовке решений по вопросам системы оплаты труда. Совету директоров, а также члену Совета директоров директору по вознаграждениям – вознаграждения в 2016 году не выплачивались, за исключением оплаты труда сотрудникам Банка входящим в состав Совета директоров.

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

Система оплаты труда подвергается мониторингу и пересмотру в случае существенных отклонений реализации политики по оплате труда от целей, определенных системой оплаты труда. Деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, наделена независимостью и достаточными полномочиями. Совет директоров в 2016 году рассмотрел: Отчет о результатах мониторинга системы оплаты труда ПАО КБ «САММИТ БАНК» за 2015 г. и предложений по оптимизации системы оплаты труда от подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками; Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка и принятие решения о сохранении/пересмотре внутренних документов банка, определяющих политику в области оплаты труда; Акт проверки Службы внутреннего аудита, проведенной в соответствии с планом работы СВА на 2016 год по вопросу системы оплаты труда; утверждение изменений и дополнений в Положение о политике оплаты труда ПАО КБ «САММИТ БАНК», документов разработанных в соответствии с политикой оплаты труда.

Подразделениями, осуществляющими мониторинг системы оплаты труда, являются Служба внутреннего аудита (контроль соблюдения принципов политики оплаты труда) и Отдел контроля рисков (оценка показателей эффективности системы оплаты труда). Мониторинг системы оплаты труда осуществляется ежегодно, по окончании каждого финансового года деятельности Банка. За 2016 год Отделом контроля рисков проведена оценка показателей эффективности системы оплаты труда, СВА проведена проверка системы оплаты



труда. Советом директоров рассмотрены эти вопросы - организация и функционирование системы оплаты труда Банка признаны эффективными, позволяющими учитывать при выплате вознаграждений результаты деятельности кредитной организации, а также уровень и сочетание принимаемых рисков.

Банк осуществляет классификацию работников на три группы:

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

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

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

В 2016 году в Положение о политике оплаты труда ПАО КБ «САММИТ БАНК» внесены изменения и дополнения с целью оптимизации системы оплаты труда.

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

Корректировка вознаграждений с учетом доходности и принимаемых рисков :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

За 2015 год и за 2016 год Банк не начислял и не выплачивал премий и других выплат в виде нефиксированной части оплаты труда, в том числе гарантированных премий и отсроченных вознаграждений.

Обязательств по выплате отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки у Банка нет.

За 2016 год Банк выплатил выходные пособия в связи с сокращением численности работников в сумме 1461 тыс. руб.

Общий размер выплат по видам выплат за 2016 год:

	Численность работников	Размер фиксированного вознаграждения	Размер нефиксированного вознаграждения	Общий размер выплат
<b>I группа работников</b>	20	29 909	-	29 909
<b>II группа работников</b>	8	9 927	-	9 927
<b>III группа работников</b>	59	46 851	-	46 851
<b>Всего</b>	<b>87</b>	<b>86 687</b>	<b>-</b>	<b>86 687</b>

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

При анализе выплат (вознаграждений) сотрудникам, в целях раскрытия информации в настоящем годовом 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.

2016	Доля в общем	2015	Доля в общем
------	--------------	------	--------------

	объеме выплат		объеме выплат	
Объем фиксированной части оплаты труда	86 687	100%	86 183	100%
<i>из них основному управленческому персоналу</i>	39 836	46%	22 681	26%
Объем нефиксированной части оплаты труда	0	0%	0	0%
<i>из них основному управленческому персоналу</i>	0	0%	0	0%
<b>Общая величина выплат персоналу</b>	<b>86 687</b>	<b>100%</b>	<b>86 183</b>	<b>100%</b>
<i>из них основному управленческому персоналу</i>	<i>39 836</i>	<i>46%</i>	<i>22 681</i>	<i>26%</i>
<b>Численность</b>	<b>87</b>	<b>100%</b>	<b>109</b>	<b>100%</b>
<i>из них основного управленческого персонала</i>	<i>22</i>	<i>25%</i>	<i>18</i>	<i>17%</i>

В 2015 и 2016 году банк не учитывал отсроченные вознаграждения и корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников принимающих риски.

В состав основного управленческого персонала с 2016 года включены работники, принимающие риски, работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Банк начиная с 2016 года начислял и отражал в бухгалтерском учете обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, начислялись резервы по выплатам предстоящих расходов.

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

- ожидаемые выплаты, связанные с неиспользованными отпусками – 4 142 тыс.руб., в том числе управленческому персоналу – 1 398 тыс.руб.

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.

Президент банка



С.В. Бененов

Главный бухгалтер

Г.А. Агеева

*Настоящая отчетность рассмотрена к утверждению Советом директоров 28.03.2017г. и утверждается годовым общим собранием акционеров ПАО КБ «САММИТ БАНК» «24» мая 2017г.*