Публичное акционерное общество коммерческий банк
«САММИТ БАНК»
Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность и Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заявление об ответственности руководства 3
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации 4
Промежуточный отчет о финансовом положении 6
Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 7
Промежуточный отчет о движении денежных средств 8
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале 9

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка 10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность 10
3. Основы представления отчетности 11
4. Принципы учетной политики 12
5. Денежные средства и их эквиваленты 12
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) 12
7. Средства в других банках 12
8. Кредиты и дебиторская задолженность 13
9. Основные средства и нематериальные активы 18
10. Средства клиентов 19
11. Уставный капитал и эмиссионный доход 20
12. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды) 21
13. Управление рисками 21
14. Управление капиталом 34
15. Условные обязательства 34
16. Справедливая стоимость финансовых инструментов 35
17. Операции со связанными сторонами 37
18. События после отчетного периода 39

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство подготовило и несет ответственность за промежуточную финансовую отчетность и прилагаемые к ней примечания для Публичного акционерного общества коммерческий банк «САММИТ БАНК». Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) и обязательно включает суммы, основанные на оценках и предположениях руководства.

В Банке действуют системы бухгалтерского контроля и соответствующая учетная политика и учтенные процедуры, разработанные с целью обеспечения достаточной уверенности в сохранности активов Банка, исполнения банковских операций в точном соответствии с указаниями руководства и надлежащего отражения в учете, а также для получения доказательств надежности данных бухгалтерского учета для использования их при подготовке финансовой отчетности и другой финансовой информации. Упомянутые системы включают в себя механизмы внутреннего мониторинга, что позволяет руководству иметь достаточную уверенность в эффективности действия процедур контроля, администрирования и требования внутренней подотчетности. Существует ряд ограничений внутреннего характера, влияющих на эффективность любой системы внутреннего контроля, включая возможность допущения ошибки сотрудником, обмана или обхода механизмов контроля. Соответственно, даже эффективно действующая система внутреннего контроля может обеспечить только разумно допустимую степень уверенности при подготовке финансовой отчетности.

Утверждено и подписано от имени Совета директоров «27» августа 2018г.

Вице-президент Банк
Мансурова Н.М.

Заместитель главного бухгалтера
Попова С.А.

аудиторская компания
ДАЛЬАУДИТ
Адрес: г. Владивосток, Океанский проспект 123 Б, 4-й этаж тел: (423) 226-61-67, 226-61-76
факс: (423) 226-55-97 e-mail: audit@dalaudit.ru

Заключение
по результатам обзорной проверки промежуточной
финансовой информации

Акционерам Публичного акционерного общества коммерческого банка "САММИТ БАНК"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной финансовой информации Публичного акционерного общества коммерческого банка "САММИТ БАНК" (далее - Банк), которая включает промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, отчет о денежных потоках средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, отчет об изменениях в собственном капитале, приходящихся на акционеров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация Банка не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, а также о его финансовых результатах и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Генеральный директор
ООО «Дальаудит» **Зиганшина О.П.**

Аудиторская организация
ООО «Дальаудит», 4-й этаж, 123 Б, Океанский проспект г. Владивосток, Приморский край, Российская Федерация, 690002; ОГРН 1152537002463; член Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов Ассоциация «Содружество» (свидетельство о членстве № 8505, ОРНЗ 11606063927)

«27» августа 2018 года

ПАО КБ «САММИТ БАНК»

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года

(в тыс рублей)

	Приме-чания	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	68 505	94 241
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	5 596	6 350
Средства в других банках	7	214 694	306 503
Кредиты и дебиторская задолженность	8	765 913	686 189
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"		-	-
Основные средства и нематериальные активы	9	28 735	45 148
Текущие требования по налогу на прибыль		-	758
Отложенный налоговый актив		2 351	5 741
Прочие активы		3 026	1 165
Итого активов		**1 088 820**	**1 146 095**
Обязательства			
Средства клиентов	10	845 145	892 050
Прочие обязательства		6 845	7 091
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-
Отложенные налоговые обязательства		1 249	4 207
Итого обязательств		**853 239**	**903 348**
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	11	180 000	180 000
Корректировка по инфлированию уставного капитала	11	140 200	140 200
Эмиссионный доход	11	5 008	5 008
Корректировка по инфлированию эмиссионного дохода	11	15 765	15 765
Фонд переоценки основных средств за вычетом налога на прибыль		6 866	18 697
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(112 258)	(116 923)
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		**235 581**	**242 747**
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		**1 088 820**	**1 146 095**

Утверждено и подписано от имени Совета директоров «27» августа 2018г.

Вице-президент Банка
Мансурова Н.М.

Заместитель главного бухгалтера
Попова С.А.

Промежуточный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ПАО КБ «САММИТ БАНК»

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тыс рублей)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Процентные доходы		60 345	87 462	163 495	190 573
Процентные расходы		(25 378)	(36 915)	(68 037)	(100 463)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		**34 967**	**50 547**	**95 458**	**90 110**
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	11 988	(4 310)	(18 526)	11 090
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		**46 955**	**46 237**	**76 932**	**101 200**
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9 019	9 861	19 917	24 299
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 939	1 110	2 024	(444)
Комиссионные доходы		12 851	9 164	20 866	29 395
Комиссионные расходы		(1 156)	(924)	(2 187)	(2 121)
Изменение резерва оценочного обязательства		708	1 626	3 058	(3 774)
Прочие операционные доходы		752	1 435	7 183	1 555
Чистые доходы (расходы)		**71 068**	**68 509**	**127 793**	**150 110**
Административные и прочие операционные расходы		(61 198)	(60 583)	(118 961)	(132 942)
Операционные доходы (расходы)		9 870	7 926	8 832	17 168
Прибыль (убыток) до налогообложения		**9 870**	**7 926**	**8 832**	**17 168**
Расходы (доходы) по налогу на прибыль		(5 260)	997	2 541	(5 000)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		**4 610**	**8 923**	**11 373**	**12 168**
Прибыль (убыток) за период		4 610	8 923	11 373	12 168
Фонд переоценки основных средств за вычетом налога на прибыль		(11 831)	-	18 697	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		**(11 831)**	**-**	**18 697**	**-**
Прибыль (убыток) после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода		**(7 221)**	**-**	**30 070**	**12 168**

Утверждено и подписано от имени Совета директоров «27» августа 2018г.

Вице-президент Банка
Мансурова Н.М.

Заместитель главного бухгалтера
Попова С.А.

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ПАО КБ «САММИТ БАНК»

Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тыс рублей)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		60 417	85 783
Проценты уплаченные		(30 776)	(33 819)
Комиссии полученные		12 915	9 247
Комиссии уплаченные		(1 157)	(924)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9 019	9 861
Прочие операционные доходы		1 017	1 843
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(58 621)	(57 967)
Уплаченный налог на прибыль		(919)	283
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**(8 105)**	**14 307**
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	4	754	(624)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	5	88 854	(29 996)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	8	(68 007)	61 453
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		1 222	(327)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	10	(46 204)	(40 798)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(214)	(748)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		**(31 700)**	**3 267**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(339)	(213)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		**(339)**	**(213)**
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		**-**	**-**
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		6 320	1 311
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**(25 719)**	**4 365**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		**94 507**	**102 442**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		**68 788**	**106 807**

Утверждено и подписано от имени Совета директоров «27» августа 2018г.

Вице-президент Банка
Мансурова Н.М.

Заместитель главного бухгалтера
Попова С.А.

Промежуточный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ПАО КБ «САММИТ БАНК»

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тыс рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 31 декабря 2016 года		**320 200**	**20 773**	**-**	**(128 296)**	**212 677**
Совокупный доход:						
прибыль (убыток)		-	-	-	**11 373**	**11 373**
прочий совокупный доход по переоценке основных средств за вычетом налога на прибыль		-	-	**18 697**	-	-
Дивиденды, объявленные:						
- по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-
- по привилегированным акциям		-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2017 года		**320 200**	**20 773**	**18 697**	**(116 923)**	**242 747**
Совокупный доход:						
прибыль (убыток)		-	-	-	**4 610**	**4 610**
прочий совокупный доход по переоценке основных средств за вычетом налога на прибыль		-	-	**(11 831)**	-	**(11 831)**
Дивиденды, объявленные:						
- по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-
- по привилегированным акциям		-	-	-	-	-
Дивиденды, списанные на прибыль		-	-	-	**55**	**55**
Остаток на 30 июня 2018 года		**320 200**	**20 773**	**6 866**	**(112 258)**	**235 581**

Утверждено и подписано от имени Совета директоров «27» августа 2018г.

Вице-президент Банка
Мансурова Н.М.

Заместитель главного бухгалтера
Попова С.А.

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 - ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ПАО КБ "САММИТ БАНК" (далее – Банк).

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

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

Местонахождение (адрес) банка согласно изменений в Устав кредитной организации от 29.07.2015г: Российская Федерация, 690106, Приморский край, г. Владивосток, пр. Красного Знамени, 3.
До 24.04.2015г. Банк располагался по адресу: 692806, Приморский край, г. Большой Камень, ул. Гагарина, 37.

В отчетном периоде изменения реквизитов кредитной организации не происходило.

Численность кредитной организации по состоянию на 01.07.2018 года составила 94 человека.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг юридическим и физическим лицам на территории Российской Федерации.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В частности, основным фактором уточнения среднесрочного прогноза инфляции стало решение о повышении налога на добавленную стоимость в 2019 году. Данная мера окажет влияние на динамику потребительских цен в следующем году, а также может иметь эффект уже в текущем году через инфляционные ожидания и опережающую подстройку цен. Однако инфляционное давление в российской экономике оставалось небольшим. В марте-мае годовая инфляция незначительно повысилась и составила 2,4% после 2,2% в январе-феврале, а в июне произошло снижение годовой инфляции до 2,3%. Это связано, прежде всего. С удешевлением овощей и фруктов на 9,8% по сравнению с июнем прошлого года. По оценкам Банка России, с июля начнется постепенное возвращение инфляции к 4%. Это станет результатом роста спроса, снижения излишка продовольствия.

Развитие внешнеэкономической ситуации в январе-июне 2018 г. было связано с действием внешних факторов: развитием ситуации на товарных и финансовых рынках и изменением геополитической конъюнктуры. С учетом произошедшего повышения цен на нефть , уточнен прогноз по ним на 2018 г. Банк России рассматривает в качестве основы для принятия решения по ключевой ставке базовый сценарий развития экономики, предполагающий постепенное снижение среднегодовых цен на нефть с 67$ в 2018г. до 50-55$ за баррель в 2019-2020гг. Также расширение внешних санкций определило более слабый, чем ожидалось, валютный курс. Рубль к доллару США только в июне ослаб на 0,7%.

Годовой темп прироста ВВП в I квартале составил 1,3%, что несколько ниже мартовского прогноза. Это связано с более медленным, чем ожидалось, увеличением инвестиций в основной капитал, в том числе с сокращением объема работ в строительстве. В апреле произошло улучшение показателей инвестиционной и производственной активности, что подтверждает временный характер замедления экономической активности в марте 2018 года.
Во 2 квартале годовые темпы экономического роста, по оценке Банка России, ускорились до 1,8-2,2%, Инвестиционный и потребительский спрос способствовал росту ВВП. В связи с этим Банк России сохранил прогноз темпа прироста ВВП в 2018 году в 1,5–2%, что соответствует оценке потенциальных темпов роста российской экономики. В 2019–2020 годах темпы экономического роста сохранятся вблизи этих уровней. В дальнейшем возможно уточнение прогноза Банка России с учетом детальной оценки влияния на экономическую динамику комбинации налогово-бюджетных мер, объявленных 14 июня 2018 года. В 2019 году есть риск

ПРИМЕЧАНИЕ 2 - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

некоторого замедления деловой активности. Однако в случае успешной реализации запланированных мер в среднесрочной перспективе ожидается более быстрый рост экономики по сравнению с текущим прогнозом Банка России.

Стабильная ситуация на рынке труда и потребительского кредитования поддерживали потребительскую активность. Динамика процентных ставок оставалась определяющим компонентом смягчения условий банковского кредитования, в то время как неценовые условия (срок кредитования, требования к обеспечению и другие) тоже смягчались, но осторожно и неоднородно. В целом более мягкие условия преобладают в секторе розничного кредитования и более осторожного подхода банков к корпоративному кредитованию.

Темпы роста вложений населения в банковские депозиты в целом соответствовали динамике доходов в экономике. При этом в январе-мае, как и в предыдущие месяцы, наиболее быстро увеличивались краткосрочные рублевые депозиты. Это определялось сближением процентных ставок по краткосрочным и долгосрочным депозитам на фоне формирования ожиданий дальнейшего снижения ключевой ставки Банка России в среднесрочном периоде. Долларизация депозитов продолжила сокращаться.

Опираясь на анализ текущей динамики и прогноз инфляции и экономической активности на среднесрочную перспективу, а также с учетом рисков отклонения инфляции от 4% вверх или вниз Совет директоров Банка России 15 июня 2018 г. принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 7,25% годовых. Банк России допускает возможность некоторого снижения ключевой ставки в течение 2018 года. Принимая решения по ключевой ставке, Банк России бу-дет оценивать баланс рисков существенного и устойчивого отклонения инфляции вверх и вниз от цели, а также динамику экономической активности относительно прогноза.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 - ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к:

Отражению справедливой стоимости основных средств, кредитов и уставного капитала.

Отражению резервов на возможное обесценение активов и на возможные потери.

Отражению наращенных доходов и расходов, активов и обязательств в связи с пересчетом их по методу начисления.

Отражению переклассификации активов и обязательств в связи с различиями в их оценке в бухгалтерском учете и международных стандартах финансовой отчетности.

Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Внесение изменений в финансовую отчетность

В соответствии с "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" Банк применяет в своей промежуточной финансовой отчетности те же принципы учетной политики, что и в годовой финансовой отчетности, за исключением изменений в учетной политике, сделанных после даты последней годовой финансовой отчетности, которые будут отражены в следующей годовой финансовой отчетности.

Основополагающие допущения

1. Учет по методу начисления

В соответствии с этим допущением операции записываются в момент их совершения, а не в момент поступления денег и относятся к тому отчетному периоду, когда была совершена операция. При этом данное допущение включает:

- концепцию регистрации дохода, которая заключается в том, что доход отражается в том отчетном периоде, когда он заработан (т.е. Банк завершил все действия для его получения) и реализован, т.е. получен или явно может быть получен, а не когда получены денежные средства. Исключением является поэтапное выполнение контракта и метод продажи в рассрочку;
- концепцию соответствия, т.е. в отчетном периоде регистрируются только те расходы, которые привели к доходам данного периода. Банк использовал правило, при котором, если произведенные расходы приводят к будущим выгодам, они отражаются как активы, если они приводят к текущим выгодам – как расходы, а если не приводят ни к каким выгодам – как убытки.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 - ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

2. Непрерывность деятельности

Это допущение означает, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него не существует необходимости и намерения ликвидировать или существенно сократить свою деятельность по каким либо причинам. Прилагаемая финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее существование финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 - ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы учетной политики, применяемые в отношении прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципами, применяемым в отношении финансовой отчетности за 2017 год.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2018 года	**31 декабря 2017 года**
Наличные средства	58 404	64 442
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	8 117	13 797
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	2 267	1 679
других стран	-	14 589
Резервы на возможные потери	(283)	(266)
Итого денежных средств и их эквивалентов	**68 505**	**94 241**

ПРИМЕЧАНИЕ 6 - ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ

	30 июня 2018 года	**31 декабря 2017 года**
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	5 380	5 922
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	216	428
Итого обязательных резервов на счетах в банке России	**5 596**	**6 350**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по балансовой стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 - СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Данное примечание относится к кредитам, предоставленным банкам-контрагентам, включая Банк России, а также прочие средства, размещенные в других банках.

	30 июня 2018 года	**31 декабря 2017 года**
Депозиты в Банке России	214 100	303 100
Кредиты и депозиты в других банках	10 000	10 000
Резерв под обесценение средств в других банках	(10 000)	(10 000)
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	557	526
Незавершенные переводы и расчеты	-	2 880
Резервы на возможные потери	-	(115)

ПРИМЕЧАНИЕ 7 - СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Требования по получению процентов	37	112
Итого средств в других банках	**214 694**	**306 503**

По состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 средства в других банках не были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо».
В отчете о прибыли или убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года отражен доход в сумме 7 312 тысяч рублей по депозитам, размещенным в Банке России сроком на 1 день (2017г.: доход в сумме 28 130 тысяч рублей – по депозитам, размещенным в Банке России).

ПРИМЕЧАНИЕ 8 - КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корпоративные кредиты	640 042	572 050
Кредитование субъектам малого бизнеса	80 318	72 574
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	68 468	72 439
Ипотечные кредиты	53 376	57 422
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	**842 204**	**774 485**
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(76 291)	(88 296)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	**765 913**	**686 189**

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2018г.	39 994	15 766	13 735	18 801	-	88 296
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 591	(12 903)	657	(1 350)	-	(12 005)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2018г.	41 585	2 863	14 392	17 451	-	76 291

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017г.	42 551	1 727	16 088	12 086	-	72 452
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(2 557)	14 039	328	6 715	-	18 525
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	(2 681)	-	-	(2 681)
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2017г.	39 994	15 766	13 735	18 801	-	88 296

Кредиты отражаются за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость кредитов за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года соответствует балансовой стоимости, так как при выдаче кредитов проводился анализ процентной ставки на предмет соответствия ставки по аналогичным продуктам на рынке банковских услуг. Кроме того, существует практика пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий и для поддержания конкурентоспособности, соответственно, средневзвешенная процентная ставка Банка приравнивается к рыночной процентной ставке. Банк не предоставляет кредиты по ставкам ниже рыночных, либо на льготных условиях. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется Банком по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Корректировка в сумме 4 989 тысяч рублей отражена в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Таким образом, кредитный портфель по МСФО за 30 июня 2018 года составил 765 913 тысяч рублей.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года		**31 декабря 2017 года**	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Государственные органы	-	-	-	-
Муниципальные органы власти	-	-	-	-
Предприятия нефтегазовой промышленности	-	-	-	-
Торговля	193 294	25,24	147 283	21,46
Транспорт	70 629	9,22	70 241	10,24
Страхование	-	-	-	-
Финансы и инвестиции	-	-	-	-
Строительство	139 249	18,18	137 386	20,03
Телекоммуникации	-	-	-	-
Частные лица	90 001	11,75	97 325	14,18
Недвижимость	43 568	5,69	33 770	4,92
Обрабатывающее производство	89 631	11,70	82 717	12,05
Гостиницы и прочие места для временного проживания	74 289	9,70	43 974	6,41
Производство и торговля электроресурсами	37 735	4,93	66 511	9,69
Прочие	27 517	3,59	6 982	1,03
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**765 913**	**100**	**686 189**	**100**

ПРИМЕЧАНИЕ 8 - КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

На конец отчетного периода 30 июня 2018 года Банк имеет 10 заемщиков с суммой более 34 700 тысяч рублей (2017 год - 7 заемщиков (свыше 32 700 тысяч рублей)) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов превышающих 10% от капитала.

Совокупная сумма этих кредитов составляет 591 483 тысяч рублей (2017 год – 465 495 тысяч рублей), или 70,65% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2017 год - 60,10%) 465 495 тысяч рублей), или 70,65% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2017 год - 60,10%)

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	3 933	-	-	3 933
Кредиты обеспеченные:						
Требованиями к Банку и денежными средствами	-	-	-	-	-	-
Обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
Недвижимостью	544 060	77 228	30 827	34 307	-	686 422
Оборудованием и транспортными средствами	31 955	-	18 935	673	-	51 563
Прочими активами	15 657	-	553	-	-	16 210
Поручительствами и банковскими гарантиями	6 785	227	773	-	-	7 785
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**598 457**	**77 455**	**55 021**	**34 980**	**-**	**765 913**

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	4 244	-	-	4 244
Кредиты обеспеченные:						
Требованиями к Банку и денежными средствами	-	-	-	-	-	-
Обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
Недвижимостью	513 594	52 890	31 009	38 621	-	636 114
Оборудованием и транспортными средствами	13 016	3 672	22 657	-	-	39 345
Прочими активами	2 502	246	206	-	-	2 954
Поручительствами и банковскими гарантиями	2 944	-	588	-	-	3 532
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**532 056**	**56 808**	**58 704**	**38 621**	**-**	**686 189**

ПРИМЕЧАНИЕ 8 - КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	479 447	76 545	-	-	-	555 992
Крупные новые заемщики	40 000	-	-	-	-	40 000
Кредиты субъектам среднего предпринимательства	101 277	3 198	-	-	-	104 475
Кредиты субъектам малого предпринимательства	-	-	-	-	-	-
Физические лица	-	-	56 870	31 021	-	87 891
Итого текущих и не обесцененных	**620 724**	**79 743**	**56 870**	**31 021**	**-**	**788 358**
Просроченные, но необесцененные :						
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	2 350	7 645	-	9 995
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	250	-	-	250
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	13 836	-	846	-	-	14 682
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	2 425	-	2 425
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	5 782	11 456	-	17 238
Итого просроченных, но не обесцененных:	**13 836**	**-**	**9 228**	**21 526**	**-**	**44 590**
Индивидуально обесцененные:						
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	5 482	575	2 370	829	-	9 256
Итого индивидуально обесцененных:	**5 482**	**575**	**2 370**	**829**	**-**	**9 256**
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	**640 042**	**80 318**	**68 468**	**53 376**	**-**	**842 204**
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(41 585)	(2 863)	(14 392)	(17 451)	-	(76 291)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**598 457**	**77 455**	**54 076**	**35 925**	**-**	**765 913**

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

ПРИМЕЧАНИЕ 8 - КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	341 673	56 625	-	-	-	398 298
Крупные новые заемщики	67 198	-	-	-	-	67 198
Кредиты субъектам среднего предпринимательства	157 697	-	-	-	-	157 697
Кредиты субъектам малого предпринимательства	-	15 058	-	-	-	15 058
Физические лица	-	311	63 480	40 783	-	104 574
Итого текущих и не обесцененных	**566 568**	**71 994**	**63 480**	**40 783**	**-**	**742 825**
Просроченные, но необесцененные :						
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	1 916	-	1 916
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	2 425	-	2 425
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	1 828	11 048	-	12 876
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	4 837	421	-	5 258
Итого просроченных, но не обесцененных:	**-**	**-**	**6 665**	**15 810**	**-**	**22 475**
Индивидуально обесцененные:						
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	284	-	-	284
с задержкой платежа свыше 360 дней	5 482	580	2 010	829	-	8 901
Итого индивидуально обесцененных:	**5 482**	**580**	**2 294**	**829**	**-**	**9 185**
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	**572 050**	**72 574**	**72 439**	**57 422**	**-**	**774 485**
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(39 994)	(15 766)	(13 735)	(18 801)	-	(88 296)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**532 056**	**56 808**	**58 704**	**38 621**	**-**	**686 189**

Справедливая стоимость обеспечения определяется на основе наиболее осторожных (консервативных) оценок в отношении как непосредственно стоимости залога, так и срока его реализации.

Оценка справедливой стоимости и ликвидности предлагаемого в залог имущества может быть проведена как самостоятельно сотрудником Кредитного отдела Банка (на стадии выдачи кредита/первичного принятия обеспечения) или ответственным сотрудником по залогу (впоследствии, в период действия кредитного договора), так и с привлечением сторонних Оценщиков и Консультантов, обладающих необходимой профессиональной подготовкой.

В случае если текущая конъюнктура рынка данного обеспечения и/или информация о состоянии предмета залога, выявленная в результате мониторинга заложенного имущества, позволяют вынести мотивированное суждение об

ПРИМЕЧАНИЕ 8 - КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

увеличении/уменьшении определенной ранее стоимости предмета залога, ответственным сотрудником по залогу определяется текущая рыночная стоимость обеспечения. Все имущественные активы, оформляемые в залог, должны быть застрахованы залогодателем в пользу Банка (за исключением случаев, когда по решению Кредитного комитета страхование имущества не носит обязательный характер). Заложенное имущество должно быть застраховано за счет Залогодателя в Страховой компании от рисков утраты и повреждения на условиях, согласованных с Банком. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 17.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 - ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания, сооружения, земля	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Всего
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	**(11 713)**	**(13 213)**	**(3 821)**	**(92)**	**-**	**(1 965)**	**(30 804)**
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года	**6 943**	**6 545**	**874**	**-**	**-**	**5 991**	**20 353**
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	**18 656**	**19 758**	**4 695**	**92**	**-**	**7 956**	**51 157**
Поступление	5 723	698	-	-	-	45	6 466
Выбытие	-	(711)	-	-	-	(65)	(776)
Переоценка	19 394	-	-	-	-	0	19 394
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	**43 773**	**19 745**	**4 695**	**92**	**-**	**7 936**	**76 241**
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	**(11 713)**	**(13 213)**	**(3 821)**	**(92)**	**-**	**(1 965)**	**(30 804)**
Начисленная амортизация за год	(141)	(1 410)	(402)	-	-	(2 622)	(4 575)
Выбытие	-	711	-	-	-	65	776
Переоценка	3 510	-	-	-	-	-	3 510
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	**(8 344)**	**(13 912)**	**(4 223)**	**(92)**	**-**	**(4 522)**	**(31 093)**
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года	**35 429**	**5 833**	**472**	**-**	**-**	**3 414**	**45 148**
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	**43 773**	**19 745**	**4 695**	**92**	**-**	**7 936**	**76 241**
Поступление	-	605	-	-	-	340	945
Выбытие	(605)	-	-	-	-	-	(605)

ПРИМЕЧАНИЕ 9 - ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Здания, сооружения, земля	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Всего
Переоценка	(19 691)	-	-	-	-	-	(19 691)
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года	**23 477**	**20 350**	**4 695**	**92**	**-**	**8 276**	**56 890**
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	**(8 344)**	**(13 912)**	**(4 223)**	**(92)**	**-**	**(4 522)**	**(31 093)**
Начисленная амортизация за отчетный период	(240)	(674)	292	-	-	(1 342)	(1 964)
Выбытие	74	(74)	-	-	-	-	-
Переоценка	4 902	-	-	-	-	-	4 902
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года	**(3 608)**	**(14 660)**	**(3 931)**	**(92)**	**-**	**(5 864)**	**(28 155)**
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2018 года	**19 869**	**5 690**	**764**	**-**	**-**	**2 412**	**28 735**

Все основные средства Банка были переоценены по состоянию на 31 декабря 2004 года. Оценка основных средств выполнялась независимым оценщиком Базайченко О.В., обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества. Справедливая стоимость была рассчитана затратным и сравнительным подходами оценки и была основана на рыночной стоимости.

По состоянию на 31.12.2017г была произведена переоценка группы основных средств – здания и сооружения, основанная на результатах оценки, произведенной независимым оценщиком ИП Базайченко О.В.

Методы, применяемые для оценки справедливой стоимости: сравнительный, затратный, доходный.

Подход к оценке представляет собой совокупность методов оценки, объединенных общей методологией.

Методом оценки является последовательность процедур, позволяющая на основе существенной для данного метода информации определить стоимость объекта оценки в рамках одного из подходов к оценке. В результате проведения работ по оценке были получены результаты при применении различных подходов. В качестве итоговой величины стоимости объектов оценки были приняты результаты, полученные в рамках сравнительного подхода.

Справедливая стоимость была рассчитана затратным и сравнительным подходами оценки и была основана на рыночной стоимости.

По состоянию на отчетную дату 01.07.2018г. по требованию Центрального Банка РФ осуществлен перерасчет и скорректирована справедливая стоимость группы основных средств - здания и сооружения, снижение стоимости основных средств на 14 789 тыс. руб. отражено в составе добавочного капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 - СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2018 года	**31 декабря 2017 года**
Государственные и общественные организации:		
Текущие (расчетные) счета	547	656
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица:		
текущие/расчетные счета	127 593	160 281
срочные депозиты	110	10 008
прочие привлеченные средства (субординированный займ)	120 000	120 000
Физические лица:		
текущие счета/счета до востребования	32 878	20 375
срочные вклады	563 815	580 662
Нерезиденты	14	14
Прочие привлеченные	183	54
Итого средств клиентов	**845 140**	**892 050**

ПРИМЕЧАНИЕ 10 - СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Обрабатывающие производства, судоремонт	2 179	0,26	8 619	0,97
Строительство	25 474	3,01	50 779	5,69
Оптовая и розничная торговля	141 868	16,79	165 012	18,50
Растениеводство и животноводство, рыболовство	4 029	0,48	17 563	1,97
Транспорт и связь	44 018	5,21	26 390	2,96
Сфера услуг	887	0,10	998	0,11
Недвижимое имущество	29 017	3,43	20 295	2,28
Прочие	778	0,09	1 289	0,14
Физические лица	596 890	70,63	601 105	67,38
Итого средств клиентов	**845 140**	**100**	**892 050**	**100**

В средствах клиентов за 30 июня 2018 года имеются средства с остатками свыше 100 тысяч рублей (в том числе депозиты физических лиц): 757 клиентов на сумму 683 357 тысяч рублей, что составляет 80,87% от общей суммы средств клиентов.

В средствах клиентов отражены депозиты физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 596 795 тысяч рублей.

По состоянию за 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 845 140 тысяч рублей.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 - УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	По номиналу	**Инфлированное значение**	**По номиналу**	**Инфлированное значение**
Обыкновенные акции	179 989	314 963	179 989	314 963
Привилегированные акции	11	5 237	11	5 237
Итого уставный капитал	**180 000**	**320 200**	**180 000**	**320 200**

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2010 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, составляет 180 000 тысяч рублей. По состоянию за 30 июня 2018 года все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

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.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Инфлированное значение эмиссионного дохода составляет 20 773 тысяч рублей.

Инфлированное значение уставного капитала на 30 июня 2018 года составляет 320 200 тысяч рублей. Формирование уставного капитала производилось с 1989 года в связи с чем, сумма уставного капитала

ПРИМЕЧАНИЕ 11 - УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

пересчитана по индексам инфляции. Кроме того пересчет суммы инфлированного капитала произведен в 2005 году в результате существенного (владеющих 80,9% акций банка) изменения в составе акционеров Банка. Акции Банка номинальной стоимостью 13 212 тысяч рублей, переход права собственности, по которым отражен в 2006 году, отражены по их рыночной стоимости, объявленной на торгах в сумме 7 009 тысяч рублей.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 - ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)

Прочие компоненты совокупного дохода представлены ниже:

	30 июня 2018 года	**31 декабря 2017 года**
Прибыль (Убыток) за период, признанные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4 610	11 373
Прочие компоненты совокупного дохода		
изменение фонда переоценки основных средств, за вычетом налога на прибыль	(11 831)	18 697
Совокупный доход за период	**(7 221)**	**30 070**
Совокупный доход, приходящийся на		
акционеров кредитной организации	(7 221)	30 070

ПРИМЕЧАНИЕ 13 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Система управления рисками.
Основной целью Банка в управлении рисками является защита интересов клиентов и инвесторов Банка путем создания, развития и успешного функционирования общебанковской системы управления рисками. Банк вырабатывает стратегию (политику) управления по отношению к каждому конкретному риску. Банк постоянно обновляет политики, методики и процедуры в соответствии с изменениями в законодательстве, бизнесе, экономической среде. Процесс управления рисками в Банке включает в себя: идентификацию, оценку, мониторинг, минимизацию и контроль рисков.

Совет директоров Банка утверждает общую банковскую стратегию управления рисками и капиталом, порядок управления 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 порядка управления рисками, за поддержку организационной структуры с четким распределением сфер ответственности и обеспечением эффективного осуществления делегированных полномочий, а также за результаты управления банковскими рисками. Правление Банка устанавливает лимиты для ограничения рисков по операциям, проводимым Банком, и периодически пересматривает их на предмет соответствия стратегии развития, особенностям новых банковских

услуг. Правление осуществляет контроль за своевременностью выявления рисков, адекватностью их оценки, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) и *Кредитный комитет (КК)* Банка *реализуют* процесс регулирования и эффективного управления рисками, в рамках делегированных им полномочий, путем принятия оперативных решений по управлению ресурсами Банка, оценки допустимости и обоснованности уровня рисков, разработки методов защиты от возникающих банковских рисков и мероприятий по их снижению. Комитеты участвуют в реализации лимитной и ценовой политик Банка, осуществляют контроль за рисками на основе аналитической информации, получаемой от Отдела контроля рисков Банка ежедневно/ежемесячно/ежеквартально (в зависимости от вида предоставляемой информации и значимости риска).

Отдел контроля рисков Банка ответственен за координацию системы управления рисками и капиталом и реализацию стратегии по управлению рисками, за своевременное доведение до органов управления информации

ПРИМЕЧАНИЕ 13 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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.

Отдел отчитывается перед руководством Банка на регулярной основе: Совет директоров получает информацию об уровне рисков в рамках ежеквартальных отчетов, Правление – ежемесячно. В случае, когда уровень риска (рисков) признается неудовлетворительным, органы управления ставятся в известность незамедлительно.

Кредитный риск.
Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. [Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска]. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

С целью снижения концентрации совокупного риска кредитного портфеля устанавливается обязательная диверсификация, включающая в себя лимиты на кредиты: по величине кредитов; на Заемщика/ группу Заемщиков; по срочности и органу, принимающему решение о выдаче ссуды; по срочности и типу обеспечения. Лимиты кредитного риска утверждаются Советом директоров банка. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, при пересмотре Кредитной политики.

Кредитная политика Банка определяет органы, которые утверждают принятие кредитного риска (лимиты) в отношении заемщиков:

- Собрание акционеров рассматривает и утверждает лимиты свыше 81 000 тысяч рублей. а также лимиты по принятию кредитного риска в отношении инсайдеров Банка – в размере свыше 2% до 2,7% от величины собственных средств (Капитала) Банка, лимиты по принятию кредитного риска в отношении акционеров Банка (которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка) и связанных с банком лиц – в размере от 13% до 18% от величины собственных средств (Капитала) Банка. Собрание акционеров проводится по мере необходимости, но не реже одного раза в год.
- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты от 30 000 тысяч рублей до 81 000 тысяч рублей (включительно). Совет директоров принимает решение о выдаче кредитов и определении категории качества и размера резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности в отношении членов Правления и Совета директоров ПАО КБ «САММИТ БАНК», а также о выдаче банковских гарантий в пользу членов Правления и Совета директоров ПАО КБ «САММИТ БАНК» (с определением по ним категории качества и размера резерва на возможные потери). Совет директоров Банка рассматривает и утверждает лимиты по принятию кредитного риска в отношении иных инсайдеров Банка – в размере свыше 1,5% до 2% от величины собственных средств (Капитала) Банка. Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты по принятию кредитного риска в отношении акционеров Банка (которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка) и связанных с банком лиц – в размере до 13% от величины собственных средств (Капитала) Банка. Кроме того, Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты по принятию кредитного риска в отношении заемщиков - кредитных организаций за пределами установленного Правлением лимита кредитования банка-контрагента. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости. Совет директоров определяет основные принципы Кредитной политики Банка, которая является основным руководящим документом для органов управления, исполнительных органов и структурных подразделений Банка при осуществлении кредитных операций.
- Правление Банка рассматривает и утверждает лимиты от 10 000 тысяч рублей до 30 000 тысяч (включительно). Правление Банка рассматривает и утверждает лимиты по принятию кредитного риска в отношении инсайдеров Банка (кроме членов Правления и Совета директоров) – в размере до 1,5% от величины собственных средств (Капитала) Банка. Правление Банка принимает решение о выдаче банковских гарантий (и определении размера резерва на возможные потери по ним) в сумме до 30 000 тысяч рублей включительно. Правление Банка также отвечает за разработку внутренних документов, подготавливаемых в рамках реализации Кредитной политики Банка. В функции Правления входит также установление на ежеквартальной основе лимита кредитования на банк-контрагент при межбанковском кредитовании. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости.
- Кредитный комитет Банка создан с целью обеспечения непрерывного совершенствования кредитной политики и оперативного управления кредитными рисками. Кредитный комитет рассматривает и утверждает

ПРИМЕЧАНИЕ 13 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

лимиты до 10 000 тысяч рублей (включительно). Заседания Кредитного комитета проводятся по мере необходимости.

- Малый кредитный комитет Банка рассматривает и утверждает лимиты до 2 000 тысяч рублей (включительно). Заседания Малого кредитного комитета проводятся по мере необходимости.

- Комитет по управлению активами и пассивами Банка - это коллегиальный постоянно действующий орган, осуществляющий координацию работы и наделенный правом принятия решений в области управления структурой баланса и управления рисками в целях достижения оптимального соотношения между величиной получаемой прибыли и всеми сопутствующими при этом рисками. Комитет по управлению активами и пассивами уполномочен Кредитной политикой Банка на принятие кредитного риска по заемщикам-кредитным организациям в пределах установленного Правлением лимита кредитования банка-контрагента.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники подразделений, принимающих кредитных риск, составляют профессиональные суждения на основе анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения уполномоченных органов на ежеквартальной основе, и анализируется ими. Для мониторинга кредитного риска Банк использует разработанные внутренние методики.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет анализ кредитов по срокам погашения, Кредитный комитет и Правление Банка - последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 8, 10.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Процесс управления кредитным риском регламентирован «Стратегией управления рисками и капиталом «ПАО КБ «САММИТ БАНК» и «Положением об организации управления кредитным риском в ПАО КБ «САММИТ БАНК».

Управление кредитным риском Банка включает в себя следующие мероприятия:

- Разработка внутрибанковских нормативных документов, регламентирующих процедуры кредитования и заключения кредитного договора, в которых закреплены права, обязанности, зоны ответственности, и т.д.:
- Контроль за практической реализацией кредитной политики и периодический пересмотр ее основных положений с целью обеспечения соответствия текущей политики стратегическим планам Банка;
- Многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов. Процедура предусматривает всесторонний анализ документов заемщика различными службами (кредитной, юридической, службой безопасности, службой внутреннего контроля) и окончательное принятие решения о выдаче кредита Советом директоров Банка, Правлением Банка или Кредитным комитетом (Малым кредитным комитетом) Банка в пределах предоставленных полномочий;
- Утверждение формы типовых договоров (кредитного, договора залога, договора поручительства);
- Сбор информации о кредитном риске и применение системы его оценки, включающие:
  - проведение общей оценки кредитоспособности каждого заемщика;
  - классификацию выданных кредитов по степени риска в соответствии с установленным Банком России порядком расчета. Ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга);
- Непринятие риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- Разработка внутренней системы лимитов, обеспечивающей диверсификацию кредитного портфеля. Введение запретов и ограничений по категориям кредитов, не соответствующим стандартам кредитной политики. Определение лимитов по кредитам для выполнения нормативов, установленных Банком России, а также целевых уровней риска, установленных в рамках риск – аппетита и реализации ВПОДК;
- Внутренний контроль и аудит выполнения кредитной политики и кредитных процедур;
- Кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля. Основной целью мониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их ранее выявление.

Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций:

-своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (выплата основного долга и процентов);

-регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика;

-регулярная проверка предоставленного заемщиком обеспечения (оценка достаточности обеспечения, сохранность залога);

-регулярное ознакомление с бизнесом клиента (интервьюирование заемщика).

ПРИМЕЧАНИЕ 13 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Контроль качества кредитного портфеля предусматривает:

-контроль за соблюдением регуляторных нормативов кредитного риска и риска концентрации;

-оценку показателей кредитного риска и контроль их соответствия риск - аппетиту и установленным лимитам.

- Формирование резервов на возможные потери по кредитным рискам и их отражение в балансе Банка в соответствии с нормативными документами Банка России;
- Перекладывание риска на имущество заемщика или третьих лиц (гарантов, поручителей) оформлением залога;
- Управление обеспечением по кредитным продуктам (мониторинг, переоценка заложенного имущества; диверсификация предмета залога; грамотное юридическое сопровождение; проверка службой безопасности);
- Передача риска страховой компании. Как правило, страхуется не риск невозврата залога, а залоговое обеспечение. Страхование производится за счет заемщика, но выгодоприобретателем выступает Банк;
- Портфельная диверсификация риска среди не связанных между собой клиентов, а также в разрезе отраслевой принадлежности;
- Изменение или передача (продажа) прав требования по кредитному договору (отступное, новация, цессия);
- Работа с проблемными кредитами. При наличии просроченной задолженности по кредиту (по основному долгу или по процентам) более 30 дней или при наличии потенциальной возможности образования убытков по кредиту, данный кредит переходит в категорию проблемных. Работа с проблемными кредитами осуществляется под управлением Кредитного комитета. Основные процедуры по управлению проблемными кредитами состоят в следующем:

- проведение переговоров с заемщиками по поиску решений, способных увеличить вероятность возврата долга;

- разработка и утверждение мероприятий по возврату проблемных кредитов;

- контроль за управлением проблемными кредитами, включающий в себя контроль за изменением состояния проблемных кредитов, ходом выполнения мероприятий по взысканию задолженности по каждому проблему кредиту;

- списание с баланса нереальной для взыскания задолженности по проблемным кредитам. Фактическое списание задолженности по кредиту производится после принятия решения о списании Советом директоров Банка;

- организация и проведение претензионно-исковой работы в отношении недобросовестных заемщиков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Географический риск.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 30 июня 2018 г.:

(в тысячах российских рублей)	**Россия**	**Страны ОЭСР**	**Другие страны**	**Итого**
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	68 505	-	-	68 505
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 596	-	-	5 596
Средства в других банках	214 694	-	-	214 694
Кредиты и дебиторская задолженность	765 913	-	-	765 913
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	28 735	-	-	28 735
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	2 351	-	-	2 351
Прочие активы	3 026	-	-	3 026
Итого активов	**1 088 820**	**-**	**-**	**1 088 820**
Обязательства				
Средства клиентов	845 131	12	2	845 145
Прочие обязательства	6 845	-	-	6 845
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1 249	-	-	1 249
Итого обязательств	**853 225**	**12**	**2**	**853 239**
Чистая балансовая позиция	**235 595**	**(12)**	**(2)**	**235 581**
Обязательства кредитного характера	**47 711**	**-**	**-**	**47 711**

ПРИМЕЧАНИЕ 13 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 за 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	**Россия**	**Страны ОЭСР**	**Другие страны**	**Итого**
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	79 652	14 589	-	94 241
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	6 350	-	-	6 350
Средства в других банках	306 503	-	-	306 503
Кредиты и дебиторская задолженность	686 189	-	-	686 189
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	45 148	-	-	45 148
Текущие требования по налогу на прибыль	758	-	-	758
Отложенный налоговый актив	5 741	-	-	5 741
Прочие активы	1 165	-	-	1 165
Итого активов	**1 131 506**	**14 589**	**-**	**1 146 095**
Обязательства				
Средства клиентов	892 036	12	2	892 050
Прочие обязательства	7 091	-	-	7 091
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	4 207	-	-	4 207
Итого обязательств	**903 334**	**12**	**2**	**903 348**
Чистая балансовая позиция	**228 172**	**14 577**	**(2)**	**242 747**
Обязательства кредитного характера	**65 979**	**-**	**-**	**65 979**

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок).

Управление рыночным риском в Банке осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления рыночным риском в ПАО КБ «САММИТ БАНК». Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- валютный,
- процентный,
- фондовый,
- товарный риски.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Основной целью 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.

Механизм управления рыночным риском в Банке предполагает ограничение величины возможных потерь по собственным позициям, путем установления системы соответствующих лимитов на каждый вид проводимых операций и контроля за соблюдением установленной системы лимитов. 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.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валютный риск

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

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 30 июня 2018 г.:

(в тысячах российских рублей)	**Рубли**	**Долл. США**	**Евро**	**Прочие валюты**	**Итого**
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	43 293	21 307	1 610	2 295	68 505
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 596	-	-	-	5 596
Средства в других банках	214 317	377	-	-	214 694
Кредиты и дебиторская задолженность	765 913	-	-	-	765 913
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	2 351	-	-	-	2 351
Прочие активы	2 652	28	-	-	2 680
Итого денежных финансовых активов	**1 034 122**	**21 712**	**1 610**	**2 295**	**1 059 739**
Денежные финансовые обязательства					
Средства клиентов	831 837	13 250	40	18	845 145
Прочие обязательства	5 198	6	-	-	5 204
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1 249	-	-	-	1 249
Итого денежных финансовых обязательств	**838 284**	**13 256**	**40**	**18**	**851 598**
Чистая балансовая позиция	**195 838**	**8 456**	**1 570**	**2 277**	**208 141**

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	**Рубли**	**Долл. США**	**Евро**	**Прочие валюты**	**Итого**
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	59 224	29 498	635	4 884	94 241
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	6 350	-	-	-	6 350
Средства в других банках	306 157	346	-	-	306 503
Кредиты и дебиторская задолженность	686 189	-	-	-	686 189
Текущие требования по налогу на прибыль	758	-	-	-	758
Отложенный налоговый актив	5 741	-	-	-	5 741
Прочие активы	826	-	-	-	826
Итого денежных финансовых активов	**1 065 245**	**29 844**	**635**	**4 884**	**1 100 608**
Денежные финансовые обязательства					
Средства клиентов	863 434	28 541	37	38	892 050
Прочие обязательства	4 791	16	-	-	4 807
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	4 207	-	-	-	4 207
Итого денежных финансовых обязательств	**872 432**	**28 557**	**37**	**38**	**901 064**
Чистая балансовая позиция	**192 813**	**1 287**	**598**	**4 846**	**199 544**

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. Вместе с тем, Банк стремится предоставлять корпоративным клиентам ссуды в той валюте, которая соответствует структуре бизнеса заемщика, с тем, чтобы минимизировать вероятность возникновения убытков по кредитам из-за реализации для заемщика потенциального валютного риска.

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:

	30 июня 2018 года		**31 декабря 2017 года**	
(в тысячах российских рублей)	**Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения**	**Воздействие на собственные средства**	**Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения**	**Воздействие на собственные средства**
Укрепление доллара США на 10%	846	677	129	103
Ослабление доллара США на 10%	(846)	(677)	(129)	(103)
Укрепление евро на 10%	157	126	60	48
Ослабление евро на 10%	(157)	(126)	(60)	(48)
Укрепление прочих валют на 10%	227	182	485	388
Ослабление прочих валют на 10%	(227)	(182)	(485)	(388)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Процентный риск

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

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

Целью управления данным видом рыночного риска является минимизация отрицательного воздействия на чистый процентный доход и рентабельность Банка колебаний рыночных процентных ставок. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты, которые предварительно утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами. Банк ограничивает долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Процентные ставки по кредитам и депозитам устанавливаются в рамках предельных ставок размещения/привлечения ресурсов, с учетом региональной конъюнктуры и обеспечения эффективности проведения активно-пассивных операций, и зависят, как правило, от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательства Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Для оценки процентного риска используется метод гэп-анализа проценточувствительных активов и пассивов и моделирования сценариев изменения рыночных процентных ставок. Гэп-анализ производится путем распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках

ПРИМЕЧАНИЕ 13 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости проценточувствительных финансовых инструментов на момент их погашения или пересмотра процентной ставки, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины кумулятивного разрыва по проценточувствительным активам и пассивам и возможного изменения процентной ставки.

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

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

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Более 1 года**	**Неденежные**	**Итого**
30 июня 2018 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	222 612	266 530	211 746	331 250	-	1 032 138
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	166 552	191 050	272 948	128 498	-	759 048
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 30 июня 2018 года	**56 060**	**75 480**	**(61 202)**	**202 752**	**-**	**273 090**
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	304 894	207 790	183 626	362 248	-	1 058 558
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	175 530	197 271	223 860	125 354	-	722 015
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2017 года	**129 364**	**10 519**	**(40 234)**	**236 894**	**-**	**336 543**

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 13 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
(в тысячах российских рублей)	**Чувствительность чистого процентного дохода**	**Чувствительность капитала**	**Чувствительность чистого процентного дохода**	**Чувствительность капитала**
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	(1 032)	(826)	(1 200)	(960)
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	1 032	826	1 200	960

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

Если бы за 30 июня 2018 г. процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 032 тысяч рублей меньше в результате более низких процентных доходов по кредитам юридических и физических лиц и депозитам в Банке России.

Если бы за 30 июня 2017 г. процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 200 тысяч рублей меньше в результате более низких процентных доходов по кредитам юридических и физических лиц и депозитам в Банке России.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
% в год	**Рубли**	**Доллары США**	**Евро**	**Прочие**	**Рубли**	**Доллары США**	**Евро**	**Прочие**
Активы								
Средства в других банках	6.3%	-	-	-	7.1%	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12.8%	-	-	-	13.0%	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц	7.0%	-	-	-	7.0%	-	-	-
Вклады физических лиц	7.2%	0.1%	0.01%	0.01%	8.4%	0.1%	0.01%	0.01%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет процентных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск.
В 2017г. – 1 полуг.2018г. Банк сделки с ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг не осуществлял, и фондовому риску не подвергался.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Концентрация прочих рисков.
Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала (Примечание 8).

Риск ликвидности
Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики, путем составления ежемесячных и ежедневных планов движения денежных потоков, с достаточной долей точности прогнозирует необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц, выпущенных долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банком созданы механизмы управления ликвидностью с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для своевременного выполнения своих обязательств. Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с порядком управления риском ликвидности, установленном Советом директоров Банка в «Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО КБ «САММИТ БАНК», а также «Положением об организации управления риском ликвидности в ПАО КБ «САММИТ БАНК», утвержденном Правлением Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 400,26% (за 31 декабря 2017 г.: 437,11%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 257,46% (за 31 декабря 2017 г.: 190,18%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 29,35% (за 31 декабря 2017 г.: 23,45%).

В рамках управления ликвидностью Банк осуществляет: прогнозирование денежных потоков в разрезе основных валют и определение необходимого объема ликвидных активов, мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие как регуляторным требованиям, так и требованиям внутренней политики. Отдел контроля рисков Банка контролирует ежедневную позицию по ликвидности и не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование (анализ чувствительности) риска концентрации в составе базы фондирования (источников ликвидности) Банка.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая будущие выплаты по процентам в течение всего периода существования соответствующего обязательства, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 30 июня 2018 года:

	До востре-бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов – физических лиц	121 046	202 392	291 055	9 127	623 620
Средства клиентов - прочие	119 456	3 633	4 879	207 061	335 029
Отложенные налоговые обязательства	1 249	-	-	-	1 249
Прочие обязательства	3 934	1 221	60	10	5 225
Финансовые гарантии и неиспользованные кредитные линии	47 711	-	-	-	47 711
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**293 396**	**207 246**	**295 994**	**216 198**	**1 012 834**

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востре-бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов – физических лиц	176 712	210 209	240 748	5 782	633 451
Средства клиентов - прочие	156 442	3 475	4 928	211 226	376 071
Отложенные налоговые обязательства	4 207	-	-	-	4 207
Прочие обязательства	3 723	1 025	59	-	4 807
Финансовые гарантии и неиспользованные кредитные линии	65 979	-	-	-	65 979
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**407 063**	**214 709**	**245 735**	**217 008**	**1 084 515**

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует контрактные сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. В таблице далее представлена стоимость финансовых инструментов по состоянию за 30 июня 2018 года по контрактным срокам погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активы и обязательства, однако, могут носить более долгосрочный характер.

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	68 505	-	-	-	-	68 505
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5 596	-	-	-	-	5 596
Средства в других банках	214 694	-	-	-	-	214 694
Кредиты и дебиторская задолженность	1 270	68 810	394 057	297 544	4 232	765 913
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	2 351	-	-	-	-	2 351
Прочие активы	55	2 028	925	18	-	3 026
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	-	-	-	-
Итого активов	**292 471**	**70 838**	**394 982**	**297 562**	**4 232**	**1 060 085**
Обязательства						
Средства клиентов	240 226	96 615	379 802	8 502	120 000	845 145
Отложенные налоговые обязательства	1 249	-	-	-	-	1 249
Прочие обязательства	5 554	1 184	97	10	-	6 845

ПРИМЕЧАНИЕ 13 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Итого обязательств	**247 029**	**97 799**	**379 899**	**8 512**	**120 000**	**853 239**
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года	**45 442**	**(26 961)**	**15 083**	**289 050**	**(115 768)**	**206 846**
Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года	**45 442**	**18 481**	**33 564**	**322 614**	**206 846**	**-**

Стоимость финансовых инструментов по контрактным срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	94 241	-	-	-	-	94 241
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6 350	-	-	-	-	6 350
Средства в других банках	306 503	-	-	-	-	306 503
Кредиты и дебиторская задолженность	8 542	64 375	318 994	280 489	13 789	686 189
Текущие требования по налогу на прибыль	758	-	-	-	-	758
Отложенный налоговый актив	5 741	-	-	-	-	5 741
Прочие активы	178	658	308	21	-	1 165
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	-	-	-	-
Итого активов	**422 313**	**65 033**	**319 302**	**280 510**	**13 789**	**1 100 947**
Обязательства						
Средства клиентов	332 562	118 619	315 514	125 355	-	892 050
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 207	-	-	-	-	4 207
Прочие обязательства	6 007	868	216	-	-	7 091
Итого обязательств	**342 776**	**119 487**	**315 730**	**125 355**	**-**	**903 348**
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	**79 537**	**(54 454)**	**3 572**	**155 155**	**13 789**	**197 599**
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	**79 537**	**25 083**	**28 655**	**183 810**	**197 599**	**-**

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

Банк при построении прогнозов на каждый предстоящий месяц использует внутренние базы данных и систему построения прогнозов, которые позволяют классифицировать средства клиентов, исходя из ожидаемых сроков, оставшихся до погашения. Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующий обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операционный риск
Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.
Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Оценка, управление и контроль за операционным риском в Банке осуществляется на основе разработанного в соответствии с требованиями Банка России «Положения об организации управления операционным риском». Положение Банка по управлению операционным риском утверждается Правлением Банка, в соответствии с порядком управления операционным риском, установленным Советом директоров Банка в «Стратегии управления рисками и капиталом». 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.

Правовой риск
Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском Банка осуществляется на основе «Стратегии управления рисками и капиталом» и «Положением об организации управления правовым риском», утвержденным Правлением Банка.

При управлении правовым риском Банк использует такие основные методы его снижения, как: разработка адекватной организационной структуры; разграничение прав доступа к информации; разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему и выполнения несанкционированных операций; организация системы контроля до исполнения документов; разграничение полномочий и ответственности при совершении действий; стандартизация основных банковских операций и сделок; использование типовых форм договоров; регулярный мониторинг изменений законодательства РФ; соблюдение принципа «Знай своего клиента»; постоянное повышение квалификации сотрудников юридического отдела Банка; обеспечение всех служащих Банка доступом к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка и др.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

ПРИМЕЧАНИЕ 14 - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

За I полугодие 2018г. 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 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Стратегией управления рисками и капиталом ПАО КБ «САММИТ БАНК на ежедневной основе.

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

	30 июня 2018 года	**31 декабря 2017 года**
Основной капитал	214 258	210 884
Дополнительный капитал	133 131	139 677
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Итого нормативного капитала	**347 389**	**350 561**

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 не менее 8%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, рассчитанный в соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, по состоянию на 01 июля 2018г. составил 31,493% (на 01 января 2018 г.- 32,689%). В отчетном периоде банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 15 - УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства капитального характера
По состоянию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования, и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов. Также Банк не имел договорных обязательств: по приобретению, строительству или освоению инвестиционной недвижимости, договорных обязательств по ремонту, техническому обслуживанию или улучшению инвестиционной недвижимости.

Обязательства кредитного характера
Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 - УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операций с гарантийными, документарными и товарными аккредитивами в отчетном периоде Банк не осуществлял.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 года	**31 декабря 2017 года**
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитных линий и кредитов «овердрафт»	49 352	68 262
Гарантии выданные	-	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 641)	(2 283)
Итого обязательств кредитного характера	**47 711**	**65 979**

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Если бы Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на 30 июня 2018 года, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 641 тысяч рублей (2017 г.: на 2 283 тысяч рублей) больше (в связи с восстановлением резерва).

По состоянию за 30 июня 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 47 711 тысяч рублей (2017 г.: 65 979 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	30 июня 2018 года	**31 декабря 2017 года**
Рубли	47 711	65 979
Валюта	-	-
Итого	**47 711**	**65 979**

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	30 июня 2018 года	**30 июня 2017 года**
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	**(2 283)**	**(4 770)**
Отчисления в резерв под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	(11 253)	(6 218)
Восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	11 895	7 204
Резерв по обязательствам кредитного характера за 30 июня	**(1 641)**	**(3 784)**

ПРИМЕЧАНИЕ 16 - СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 - СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках
Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ ставок по кредитам и дебиторской задолженности представлен далее:

	30 июня 2018 года, % годовых	**31 декабря 2017 года, % годовых**
Средства в других банках	6,75-6,25%	9-6,75%
Корпоративные кредиты	12-14%	12-17%
Кредитование субъектов малого предпринимательства	11-17%	12-17%
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	11-22%	9-22%
Ипотечные жилищные кредиты	11-13%	15-18%
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения
Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости
Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная, справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 - ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Фактический контроль над Банком имеет физическое лицо: фактический контроль над Банком осуществляется Игнатенко Ю.В. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.
Банк осуществляет операции со связанными сторонами в российских рублях и иностранной валюте (доллар США, евро, китайские юани, японские йены, воны Республики Корея).

Далее указаны остатки за 30 июня 2018г. по операциям со связанными сторонами:

Категории	**Крупные акционеры**	**Ключевой управленческий персонал**	**Организации, контролируемые инвестором и (или) ключевым управленческим персоналом**	**Прочие связанные стороны**	**Итого**
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	-	1 508	-	5 261	6 769
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30 июня	-	-	-	(470)	(470)
Средства клиентов	121 408	2 668	11 637	7 740	143 453

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017г. по операциям со связанными сторонами:

Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	1 532	1 924	-	6 098	9 554
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	-	(114)	(114)
Средства клиентов	120 767	2 767	1 831	777	126 142

Далее представлены статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами:

Категории	**Крупные акционеры**	**Ключевой управленческий персонал**	**Организации, контролируемые инвестором и (или) ключевым управленческим персоналом**	**Прочие связанные стороны**	**Итого**
Доходы и расходы за 31 декабря 2016 г.					
Процентные доходы	-	404	-	853	1 257
Процентные расходы	8 488	453	341	244	9 526
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой					
Комиссионные доходы	12	16	218	92	338
Операционные расходы	-	-	-	8 280	8 280
Доходы и расходы за 30 июня 2017 г.					
Процентные доходы	-	217	-	400	617
Процентные расходы	4 168	262	220	-	4 650
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(2)	-	8	6

ПРИМЕЧАНИЕ 17 - ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Категории	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Организации, контролируемые инвестором и (или) ключевым управленческим персоналом	Прочие связанные стороны	Итого
Комиссионные доходы	3	6	102	23	134
Операционные расходы	-	2	-	4 140	4 142
Доходы и расходы за 31 декабря 2017 г.					
Процентные доходы	109	353	-	844	1 306
Процентные расходы	8 403	333	333	28	9 097
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	6	-	8	14
Комиссионные доходы	7	14	208	37	266
Операционные расходы	-	-	-	8 280	8 280
Доходы и расходы за 30 июня 2018 г.					
Процентные доходы	61	103	-	403	567
Процентные расходы	4 165	66	149	21	4 401
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	12	150	19	181
Операционные расходы	-	-	-	4 140	4 140

Далее представлена общая сумма кредитов предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Организации, контролируемые инвестором и (или) ключевым управленческим персоналом	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 000	400	-	400
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 532	817	-	1 238

Далее представлена общая сумма кредитов предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года:

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 300	2 940	-	3 904
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	768	3 434	-	1 933

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

ПРИМЕЧАНИЕ 17 - ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	18 342	34 352
Вознаграждения по итогам года	-	-
Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка (сотрудников Банка) составила 846 тысяч рублей (в 2017г.: 1 890 тысяч рублей), в том числе заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения 846 тысяч рублей.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 - СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Событий после отчетной даты нет.

Вице- президент ПАО КБ "САММИТ БАНК" **Н.М. Мансурова**

Заместитель главного бухгалтера **С.А. Попова**

Протокол Совета директоров
от «27» августа 2018г.