САММИТ БАНК

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
публичного акционерного общества коммерческого банка "САММИТ БАНК"
(ПАО КБ "САММИТ БАНК")
за 2 квартал 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

1	Общая информация о кредитной организации	1
2	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	2
3	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка	7
4	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	9
5	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	16
6	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	17
7	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	19
8	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	20
9	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	27
10	Информация в отношении сделок по уступке прав требования	28
11	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	28
12	Информация о системе оплаты труда	30

1.Общая информация о кредитной организации

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

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

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.

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

В отчетном периоде изменения реквизитов кредитной организации не происходило.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом от 14.09.2007г. (с учетом изменений №1 от 24.06.2008г., изменений №2 от 18.09.2009г., изменений №3 от 16.06.2010г., изменений №4 от 09.07.2012г., изменений №5 от 05.05.2014г., изменений №6 от 07.06.2014г., изменений №7 от 23.01.2015г., изменений №8 от 29.07.2015г.).

По состоянию на 01.07.2016г. Банк не имеет филиалов. Филиал ПАО КБ "САММИТ БАНК" в г. Владивостоке, находившийся по адресу: 690106, Приморский край, г. Владивосток, пр. Красного Знамени, 3, закрыт 24.04.2015г. (решение Совета директоров ПАО КБ "САММИТ БАНК" от 17.02.2015г., № 13).

По состоянию на 01.07.2016г. Банк имеет внутренние структурные подразделения:

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

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

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

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

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

1.1.Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Настоящая отчетность составлена за отчетный период – 1 полугодие 2016 года (с 01.01.2016г. по 30.06.2016г.). Отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Единицы измерения отчетности – тысячи рублей (далее тыс. руб.), если не указано иное.

1.2.Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

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

2.Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

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

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

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

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

Лицензия ФСБ ЛСЗ №0005939 от 11.12.2015г. (рег.номер 1527, без ограничения срока действия) на осуществление лицензируемого вида деятельности по:

- передаче шифровальных (криптографических) средств,
- передаче защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств информационных систем,
- передаче защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств телекоммуникационных систем,

- передаче средств изготовления ключевых документов.

Основными постулатами Банка на протяжении 27 лет его развития были и остаются расчетливая минимизация рисков, взвешенный и осторожный подход к кредитованию в сочетании со стратегической нацеленностью на универсальное обслуживание предприятий реального сектора экономики, и 1 полугодие 2016г. не стало исключением. Выбранная Банком стратегия позволяет выдерживать финансовый кризис. Банк представляет своим клиентам полный комплекс услуг, как в рублях, так и в иностранной валюте. Операции банка включают расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, услуги по предоставлению гарантий клиентам банка на проведение тендеров и иные нужды, прием платежей физических лиц без открытия счета для последующего их перевода на счета получателей разных форм собственности, в том числе платежи в бюджет и внебюджетные фонды и т.д.

Периодический мониторинг тарифов других кредитных организаций на рынке позволил поддерживать конкурентоспособный уровень стоимости услуг Банка на протяжении всего периода деятельности, а также и в 1 полугодии 2016г. Кроме того, индивидуальный подход Банка к каждому клиенту, в том числе и в области тарифов, способствует поддержанию стабильных долгосрочных отношений с постоянными клиентами. Подавляющее число клиентов Банка осуществляют экономическую деятельность на территории Приморского края.

Структура клиентской базы диверсифицирована по основным видам деятельности. Сегментирование клиентской базы по экономическим видам деятельности в 1 полугодии 2016г. показало, что большинство клиентов - юридических лиц занято в сфере оптовой и розничной торговли продуктами питания и товарами народного потребления, а также в строительной отрасли.

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

Целями Банка на ближайшие два года являются:

- Укрепление конкурентных позиций Банка с расширенными возможностями обслуживания, обеспечивая все потребности своих клиентов в качестве универсального банка.
- Увеличение доли Банка в активах банковской системы Приморского края: рост активов Банка и кредитного портфеля.
- Наращивание доли рынка по привлечению средств розничных и корпоративных клиентов.
- Обеспечение доходности от совершаемых банковских операций, удовлетворяющей интересы участников Банка и обеспечивающей постоянное наращивание капитала Банка.
- Обеспечение положения Банка в числе первых среди банков региона по показателям финансовой надежности, в том числе обеспечение соответствия величины собственных средств (капитала) нормативным требованиям Банка России и уровню принимаемых рисков.
- Укрепление имиджа Банка как надежной финансовой структуры.
- Оптимизация сети подразделений Банка с целью повышения эффективности его деятельности.

Приоритетными ***задачами*** Банка для функционирования на рынке услуг на 2016-2017г. являются:

- Увеличение собственных средств (капитала) банка.
- Закрытие внутренних структурных подразделений банка в связи с их неэффективностью.
- Увеличение объемов кредитования, сопровождающееся сохранением допустимого уровня качества активов.
- Обеспечение высокой технологической оснащенности Банка, как в целях оказания банковских услуг, так и в целях обеспечения безопасности кредитной организации.
- Расширение клиентской базы, основанное на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту.
- Эффективное управление процентным риском и поддержание чистой процентной маржи на уровне не ниже 5%.
- Пресечение возможностей использования Банка в целях осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (таких, как легализация доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма).
- Обеспечение высокой квалификации персонала Банка.
- Совершенствование системы корпоративного управления и системы внутреннего контроля.

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

В условиях улучшения внешнеэкономической конъюнктуры в марте-мае 2016 г. в российской экономике сложилась более благоприятная ситуация, чем ожидалось ранее. Темпы падения ВВП существенно замедлились, появились признаки приближения экономики к фазе восстановительного роста. Такая динамика выпуска сопровождалась снижением инфляции. Годовая инфляция замедлилась в марте до 7,3% и стабилизировалась на этом уровне в апреле-мае, хотя прогнозировалось ее ускорение. Инфляционные риски, связанные с динамикой бюджетных расходов, инфляционных ожиданий и цен на нефть, уменьшились. Некоторое ускорение роста номинальных заработных плат не имело инфляционных последствий. Позитивные

процессы в динамике цен позволили с большей уверенностью ожидать дальнейшего устойчивого замедления инфляции до целевого уровня 4% в 2017 году. В этих условиях Банк России принял решение в июне снизить ключевую ставку на 50 базисных пунктов до 10,50% годовых после сохранения на уровне 11,00% годовых в апреле.

Данные о динамике ВВП в I квартале 2016 г., а также макроэкономические показатели за апрель свидетельствуют о постепенном снижении зависимости экономики от динамики цен на нефть и росте ее устойчивости к изменению внешних условий. В промышленности появляются новые точки восстановительного роста, что связано в том числе с развитием процессов импортозамещения и расширения несырьевого экспорта. Замедлению и последующей стабилизации инфляции также способствуют временные факторы: укрепление рубля на фоне роста цен на нефть и стабильная ситуация на мировом рынке продовольствия. Замедление роста потребительских цен сопровождается снижением инфляционных ожиданий.

На фоне сохранения неизменной направленности денежно-кредитной политики процентные ставки по кредитным операциям банковского сектора оставались близки к уровню января-февраля 2016 г., по депозитным – преимущественно немного снижались. Динамика процентных ставок банков отражала в том числе влияние произошедшего в начале года небольшого снижения краткосрочных ставок денежного рынка на фоне сокращения дефицита ликвидности банковского сектора, а также ожиданий участников рынка относительно дальнейшей траектории изменения инфляции и денежно-кредитной политики Банка России.

Неценовые условия банковского кредитования, оцениваемые по результатам опроса кредитных организаций Банка России, в I полугодии 2016 г. сохраняли разнородную динамику. Условия кредитования населения, а также МСП продолжили смягчаться, тогда как в корпоративном секторе второй квартал подряд отмечалось некоторое ужесточение. Отмеченное расхождение тенденций по видам кредитования можно объяснить различием в оценке банками кредитных рисков и финансового положения заемщиков в различных сегментах. Сокращение активности розничного кредитования и кредитования МСП, начавшееся в 2015 г., уже обеспечило заметное снижение долговой нагрузки заемщиков и улучшение состояния их балансов. В корпоративном сегменте этот процесс был менее выражен, при этом ситуация усугублялась переоценкой на фоне ослабления рубля задолженности по валютным кредитам, доля которых в корпоративном секторе велика. Этот фактор ограничивал смягчение ценовых и неценовых условий кредитования со стороны банков. Сохранение относительно высокого уровня долговой нагрузки и умеренно жестких кредитных условий продолжило сдерживать спрос реального сектора на кредиты в конце I квартала – начале II квартала 2016 года. Месячные и годовые темпы роста корпоративного и розничного кредитования остались на сравнительно низком уровне. Вместе с тем на фоне наметившейся стабилизации уровня просроченной задолженности и укрепления позитивных тенденций в динамике экономической активности банки ожидают некоторого оживления спроса заемщиков на кредит и отмечают готовность к небольшому смягчению условий банковского кредитования во всех сегментах. Умеренное стимулирующее воздействие на кредитную активность также продолжат оказывать докапитализация банков и действие государственных программ поддержки отдельных направлений кредитования (МСП, ипотека).

Некоторое улучшение внешних условий, а также конъюнктуры внутренних финансовых рынков относительно начала 2016 г. благоприятно влияло на деловые настроения в российской экономике и поддерживало условия для дальнейшего замедления спада.

Учитывая влияние сложившейся экономической среды на финансовую деятельность кредитной организации, Банк проводил более осторожную и взвешенную политику в области кредитования, в особенности на межбанковском рынке (размещая депозиты только в Банке России), а также поддерживая более высокий уровень ликвидности в условиях нестабильности рынка депозитов физических лиц на фоне существующего повышенного риска досрочного исполнения обязательств перед клиентами банка, как у мелкой кредитной организации. Кроме того, в условиях нестабильной финансовой ситуации на рынке банковских услуг, основной акцент делался на эффективность деятельности Банка в целом, в связи с чем в целях оптимизации организационной структуры банка принято решение о закрытии внутренних структурных подразделений Банка, расположенных в г. Фокино и г. Большой Камень (дополнительные офисы). При этом обслуживание клиентов Банка сохраняется в прежнем режиме.

Правильность выбранной банком политики в сложившихся условиях подтверждается финансовыми итогами деятельности кредитной организации за 1 полугодие 2016г. (прибыль – 2601 тыс. руб.), сохранением репутации банка как надежного партнера, а также соблюдением всех обязательных требований Банка России.

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

Банк завершил 1 квартал 2016 года со следующими показателями деятельности:

	01.07.2016	**01.01.2016**
Активы	1 255 860	1 385 095
Кредитный портфель	1 220 469	1 228 108
Привлеченные средства	1 022 692	1 170 169
Доходы	269 458	615 705
Расходы	266 857	610 186
Чистая прибыль	2 601	5 519
Собственные средства (капитал)	323 237	321 668

Деятельность Банка за 1 полугодие 2016 г. характеризуется ростом собственных средств (на 1 569 тыс. руб.), незначительным снижением величины кредитного портфеля (на 7 639 тыс. руб.), снижением величины чистых активов (на 129 235 тыс. руб. или на 9,3%) и снижением объема привлеченных средств (на 147 477 тыс. руб. или на 12,6%). Финансовый результат деятельности Банка за 1 полугодие 2016г. представлен чистой прибылью в размере 2 601 тыс. руб.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	01.07.2016	01.07.2015
Чистые процентные доходы	40 291	55 198
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11 357	18 010
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 385)	(2 061)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	11 476	(1 056)
Изменение резерва по прочим потерям	(2 427)	27
Комиссионные доходы	15 992	22 182
Комиссионные расходы	(804)	(7 203)
Прочие операционные доходы	1 404	626
Операционные расходы	(70 534)	(69 401)
Возмещение (расход) по налогам	(2 769)	(3 633)
Прибыль (убыток) после налогообложения	**2 601**	**12 689**

Основными факторами, повлиявшими в 1 полугодии 2016 году на финансовые результаты деятельности, являлись:

•Банком обеспечен значительный объем доходов, полученных от валютно-обменных операций, связанный с существующим повышенным спросом клиентов – физических лиц на услуги купли-продажи иностранной валюты в условиях нестабильности курсов иностранных валют, несмотря на то, что чистые доходы от операций с иностранной валютой за 1 полугодие 2016г. в сравнении с 1 полугодием 2015г. снизились на 6 653 тыс.руб. или на 37%.

•Значительный объем чистых процентных доходов обеспечен неизменным объемом кредитного портфеля, в результате чего чистый процентный доход, полученный кредитной организацией за 1 полугодие 2016г., составил 40 291 тыс.руб., уменьшившись по сравнению с 1 полугодием 2015г. на 14 907 тыс.руб. (на 27%). Уменьшение связано с ростом процентных расходов в связи с привлечением значительного объема вкладов населения (процентные расходы за 1 полугодие 2016г. – 53 922 тыс.руб., за 1 полугодие 2015г. – 37 954 тыс. руб.).

•Изменение резервов на возможные потери в 1 полугодии 2016г. перешло в область положительных значений и оказало положительное влияние на величину полученной за 1 полугодие 2016г. прибыли, увеличив ее на 11 476 тыс.руб. (1 полугодие за 2015г. - снижение на 1 056 тыс.руб.).

•По итогам 1 полугодия 2016г. наблюдается рост операционных расходов Банка на 1 133 тыс.руб. (на 1,6%), что отрицательно повлияло на финансовый результат деятельности за 1 полугодие 2016г., при этом комиссионные расходы в 1 полугодии 2016г. снизились на 6 399 тыс.руб. или на 88,8%).

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

Прибыль за 2015 год к распределению составляет 5 519 тыс.руб.

В целях снижения кредитного и других рисков, сопутствующих деятельности кредитной организации, а также учитывая достигнутые в 2015 году результаты деятельности, Советом директоров принято решение (протокол №35 от 14 апреля 2016г.) рекомендовать Общему собранию акционеров распределить чистую прибыль банка по результатам 2015 финансового года в сумме 5 518 568 руб. 37 коп. направив в фонд накопления в размере 100%, не объявлять (не выплачивать) дивиденды. Общее собрание акционеров приняло решение (протокол №1 от 25 мая 2016г.) утвердить годовой отчет, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах банка, а также распределить чистую прибыль банка по результатам 2015 финансового года в фонд накопления в размере 100%, не объявлять (не выплачивать) дивиденды по результатам 2015 финансового года.

Резервный фонд на 01.07.2016г. сформирован в сумме 9 000 тыс. руб., что составляет 5% от величины уставного капитала, соответствует требованиям законодательства и размеру, установленному Уставом банка.

2.5.Информация о перспективах развития кредитной организации на 2016 год, направления улучшения финансовых результатов.

Стратегией развития ПАО КБ «САММИТ БАНК» на 2016-2017г. закреплены следующие цели его деятельности:

- Укрепление конкурентных позиций Банка с расширенными возможностями обслуживания, обеспечивая все потребности своих клиентов в качестве универсального банка.
- Увеличение доли Банка в активах банковской системы Приморского края: рост активов Банка и кредитного портфеля.
- Наращивание доли рынка по привлечению средств розничных и корпоративных клиентов.

- Обеспечение доходности от совершаемых банковских операций, удовлетворяющей интересы участников Банка и обеспечивающей постоянное наращивание капитала Банка.
- Обеспечение положения Банка в числе первых среди банков региона по показателям финансовой надежности, в т.ч. обеспечение соответствия величины собственных средств (капитала) нормативным требованиям Банка России и уровню принимаемых рисков.
- Укрепление имиджа Банка как надежной финансовой структуры.
- Оптимизация сети подразделений Банка с целью повышения эффективности его деятельности.

Приоритетными задачами Банка для функционирования на рынке услуг на 2016-2017 г.г. являются:

- Увеличение собственных средств (капитала) банка.
- Увеличение объемов кредитования, сопровождающееся сохранением допустимого уровня качества активов.
- Обеспечение высокой технологической оснащенности Банка, как в целях оказания банковских услуг, так и в целях обеспечения безопасности кредитной организации.
- Расширение клиентской базы, основанное на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту.
- Эффективное управление процентным риском и поддержание чистой процентной маржи на уровне не ниже 5%.
- Пресечение возможностей использования Банка в целях осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (таких, как легализация доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма).
- Закрытие внутренних структурных подразделений банка в связи с их неэффективностью.
- Обеспечение высокой квалификации персонала Банка.
- Совершенствование системы корпоративного управления и системы внутреннего контроля.

2.6.Политика в отношении дивидендов

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

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

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

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

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

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

Согласно стратегического плана развития ПАО КБ «САММИТ БАНК» на 2016-2017г. дивидендная политика Банка будет направлена на обеспечение оптимального баланса между текущими интересами акционеров и долгосрочными целями развития кредитной организации. В целях увеличения объема нераспределенной прибыли прошлых лет в структуре капитала кредитной организации и минимизации риска банкротства при возникновении крупных потерь, на выплату дивидендов предполагается направлять не более 70% заработанной за год прибыли Банка. Прибыль текущего года будет увеличивать размер источников собственных средств в качестве нераспределенной прибыли. Распределение прибыли осуществляется по решению годового общего собрания акционеров.

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

	2015	**01.07.2016**
Начислено дивидендов	25 160	-
Выплачено дивидендов	25 156	-
Восстановлено дивидендов в составе нераспределенной прибыли как невостребованная дебиторская задолженность	-	-
Остаток невыплаченных дивидендов на отчетную дату	***56***	***56***

В 1 полугодии 2016 года дивиденды не начислялись и не выплачивались.

В мае 2015 года на годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение объявить о выплате дивидендов по результатам 2014 финансового года в сумме 25 160 тыс.руб. Начисленные акционерам дивиденды в основной массе выплачены. Сумма обязательств по выплате дивидендов на 01.07.2016г. составляет – 56 тыс.руб., дивиденды не выплачены по причине не явки акционеров.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й и 2-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Начисленные проценты подлежат отнесению на доходы в последний день месяца либо в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным). Проценты, до их фактического получения, отражаются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов, и на счетах доходов отражаются по факту их получения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При составлении отчетности за 1 полугодие 2016г. данные за предыдущий отчетный год приведены в соответствие с показателями отчетного года для их сопоставимости.

Влияние на изменение расчетных показателей отражено в бухгалтерском балансе на 01.07.2016г.:

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

- выделение в статью Долгосрочные активы, предназначенные для продажи недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД) отраженной ранее в статье Основные средства в сумме 4670тыс.руб.

В Учетной политике для целей налогового учета с 01.01.2016г. введен резерв предстоящих отпусков в связи с введением с 01.01.2016г. нового стандарта учета вознаграждений работникам в кредитных

организациях, начислением в бухгалтерском учете обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска. В балансе и отчете о финансовых результатах за 1 полугодие 2016г. отражены суммы начисленных обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска и начисленных страховых взносов в ФСС, ПФР на эти обязательства в соответствии с требованиями стандартов учета вознаграждений работникам. Налог на прибыль на 01.07.2016г. рассчитан с учетом изменений учетной политики.

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

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

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

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

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

3.4.Информация об отсутствии существенных ошибок в годовой отчетности за предшествующий период

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

3.5.Информация о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.Денежные средства и их эквиваленты

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

	01.07.2016	01.01.2016
Наличные денежные средства	58 710	113 686
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 035	74 603
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	6 662	13 824
- Российской Федерации	1 997	13 724
- других стран	4 665	100
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 812	2 019
Резервы на возможные потери	(288)	(285)
Денежные средства и их эквиваленты	**72 931**	**203 847**

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

Банк исключает из данной статьи денежные средства с ограничениями по их использованию путем отражения резерва в размере 100%. По состоянию на 01.07.2016г. в составе Денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации отражен остаток средств на корреспондентских счетах в Коммерческом банке «Русский Славянский банк» (акционерное общество) в сумме 257 тыс.руб. по которому создан резерв на возможные потери в размере 100% - 257 тыс.руб. в связи с отзывом

10.11.2015г. Центральным банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций у банка-контрагента. Банк принимает все возможные меры по возврату задолженности.

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

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

В отчетном году и по состоянию на 01.07.2016г. Банк не имеет портфеля ценных бумаг.

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

4.2.1.Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

4.3.Чистая ссудная задолженность

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

	01.07.2016	01.01.2016
Кредиты кредитных организаций	305 000	254 000
Кредиты юридических лиц - некредитных организаций	579 076	580 389
Кредиты индивидуальных предпринимателей	140 946	169 555
Кредиты физических лиц	195 447	224 164
Итого кредитов	***1 220 469***	***1 228 108***
Резерв на возможные потери	(83 268)	(94 790)
Чистая ссудная задолженность	**1 137 201**	**1 133 318**

Приоритетным направлением в 1 полугодии 2016 года являлось кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

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

4.3.2.Операции на межбанковском рынке.

В связи с нестабильной обстановкой на финансовом рынке и с целью оптимизации финансового результата банка в 1 полугодии 2016 года банк не размещал денежные средства на рынке межбанковского кредитования. Свободные денежные средства направлялись на размещение в безрисковые активы - депозиты в Банке России сроком на 1 день в рамках Положения Центрального банка Российской Федерации № 404-П «О проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями» от 09.08.2013г. За 2 кв.2016 года оборот по размещенным в Банке России депозитам составил 38 164 500 тыс. руб., процентные доходы, от размещенных депозитов в Банке России – 16 246 тыс.руб, по состоянию на 01.07.2016г. размещен депозит на сумму 295 000 тыс. руб. В отчетном периоде Банк не получал ломбардные кредиты Банка России под залог ценных бумаг, не

привлекал денежные средства на межбанковском рынке. По состоянию на 01 июля 2016 года отсутствуют полученные межбанковские кредиты и депозиты, депозиты «овернайт».

По состоянию на 01.07.2016г. в составе ссудной задолженности отражен просроченный межбанковский кредит, предоставленный Акционерному коммерческому банку «Новокузнецкий муниципальный банк» (Открытое акционерное общество) в сумме 10 000 тыс. руб. Кредит является просроченным с 09.01.2014г. в связи с отзывом Центральным банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций у банка-контрагента. По просроченной задолженности создан резерв на возможные потери в размере 100% - 10 000 тыс. руб. Банк принимает все возможные меры по возврату задолженности.

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

	01.07.2016	01.01.2016
обрабатывающие производства	77 987	111 534
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	40 421	55 689
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	38 234	48 459
строительство	166 256	174 151
транспорт и связь	87 691	63 725
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	130 708	173 799
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	81 763	15 891
гостиницы и рестораны	71 626	75 375
прочие виды деятельности	25 336	31 321
Итого кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	**720 022**	**749 944**

4.3.4.Информация по кредитам субъектов малого и среднего бизнеса

	01.07.2016	01.01.2016
Всего кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	612 063	686 537
из них		
индивидуальным предпринимателям	140 946	169 555

4.3.5.Информация по видам кредитов физических лиц

	01.07.2016	01.01.2016
жилищные ссуды	9 130	8 329
ипотечные жилищные ссуды	89 406	93 365
автокредиты	8 041	12 379
иные потребительские ссуды	88 870	110 091
Итого кредитов физических лиц	**195 447**	**224 164**

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

	01.07.2016	01.01.2016
До 30 дней	29 413	22 195
До 90 дней	36 185	28 068
До 180 дней	157 496	245 335
До 270 дней	73 885	86 752
До 1 года	118 776	123 287
Свыше 1 года	499 714	468 471
Итого кредитов	**915 469**	**974 108**

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

	01.07.2016	01.01.2016
Приморский край (05000)	906 053	964 230
Хабаровский край (08000)	60	0
Город Москва (45000)	6 544	7 063
Московская область (46000)	2 812	2 815
Итого кредитов	**915 469**	**974 108**

4.4.Основные средства, нематериальные активы и запасы

4.4.1.Информация о составе, структуре основных средств

	01.07.2016	01.01.2016
Основные средства	23 293	24 845
Нематериальные активы	5241	6 212
Капитальные вложения в НМА	1 500	-
Запасы	102	152
Основные средства, нематериальные активы и запасы	**30 136**	**31 209**

4.4.2. Информация об использовании нефинансовых активов

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

	01.07.2016	01.01.2016
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 670	4 670

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

Оценка объекта производилась по состоянию на 07.07.2015г. с целью постановки на баланс Банка по соглашению об отступном. Рыночная стоимость объекта определена в сумме 4 700 тыс.руб. (без учета НДС).

В 2015 году объект сдавался в аренду, по нему начислялась амортизация.

Банком принято решение о продаже объекта, утвержден план продажи, принимаются все меры для продажи здания в ближайшей перспективе.

На сегодняшний день подписан Предварительный договор купли-продажи недвижимого имущества и Договор на оказание посреднических услуг по продаже объекта недвижимости. Направлен на согласование окончательный договор купли-продажи недвижимого имущества. Продажа объекта признается высоковероятной, риски расторжения сделки отсутствуют. Банк планирует завершить продажу объекта до 01.10.2016г. (в течение 12 месяцев с момента утверждения плана продажи).

В соответствии с п. 5.3 Положения 448-П от 22.12.2014г. по истечении 12 месяцев банк обязан учитывать затраты на продажу здания на основе их дисконтированной стоимости. В соответствии с договором на оказание посреднических услуг по продаже объекта недвижимости затраты на продажу здания несет покупатель, других расходов на продажу объекта не планируется. В связи с чем у Банка расходы на увеличение дисконтированной стоимости объекта отсутствуют.

Методов эффективного использования данного нефинансового актива у Банка нет.

4.4.3.Информация об отсутствии ограничений прав собственности на основные средства

Ограничений прав собственности на основные средства Банка нет.

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

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

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

4.4.5.Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

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

Обязательства поставщиков перед банком по поставке оплаченных основных средств отсутствуют.

4.4.6.Информация о дате последней переоценки основных средств

Переоценка основных средств с 31.08.1998 не производилась.

Оценка объекта недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности - здания (нежилого помещения) в г.Находка, далее переведенного в долгосрочные активы предназначенные для продажи произведена ИП Базайченко Ольга Владимировна (Свидетельство о членстве в НП «Саморегулируемая организация «Экспертный совет» № 0272 от 20.10.2010 г., ЕГРИП 304250326700052, адрес: Приморский край, г.Большой Камень, ул. Гагарина, 16, кв.121) производилась по состоянию на 07.07.2015г. с целью постановки на баланс Банка по соглашению об отступном. Рыночная стоимость объекта определена в сумме 4 700 тыс.руб. (без учета НДС) с использованием сравнительного и доходного методов оценки.

4.5. Прочие активы

4.5.1.Информация об объеме и структуре прочих активов

	01.07.2016	01.01.2016
Прочие активы финансового характера:		
Требования по процентам и пени	3 734	3 349
Требования за банковские услуги	410	920
Прочие требования по налогам, кроме налога на прибыль	747	479
Дебиторская задолженность	2 271	2 256
Требования по расчетным операциям	-	-
Прочие активы нефинансового характера:		
Расходы будущих периодов	632	238
Прочие	20	27
Резервы на возможные потери	(3 758)	(3 670)
Итого прочих активов	**4 056**	**3 599**

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

	01.07.2016	01.01.2016
Резерв под обесценение активов на начало отчетного периода	**(3 670)**	**(698)**
Начислено резерва за отчетный период	(316)	(4 282)
Восстановлено резерва за отчетный период	175	1 226
Списано активов за счет сформированного резерва	53	84
Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода	**(3 758)**	**(3 670)**

	01.04.2016	01.01.2016
Резерв под обесценение требований по процентам и пени	(3 252)	(3 204)
Резерв под обесценение требований за банковские услуги	(283)	(289)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(223)	(177)
Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода	**(3 758)**	**(3 670)**

4.5.3.Информация о долгосрочной дебиторской задолженности

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

4.5.4. Информация о просроченной задолженности

	01.04.2016	01.01.2016
Требования по процентам и пени по кредитным договорам	2 996	2 994
Требования за банковские услуги	282	281
Дебиторская задолженность	222	177
Итого просроченные прочие активы	**3 500**	**3 452**
Резерв на возможные потери	**(3 498)**	**(3 452)**

В строке Требования по процентам и пени по кредитным договорам отражены начисленные просроченные проценты согласно условий кредитных договоров и пени по просроченным ссудам присужденные Банку по решениям суда. Просроченная задолженность на 01.07.2016 покрыта резервами более чем на 99,9%.

4.5.5.Информация о требованиях по налоговым платежам

	01.07.2016	01.01.2016
Требование по текущему налогу на прибыль	59	1 919
Отложенный налоговый актив	847	532
Прочие требования по налогам,	**747**	**479**
в том числе:		
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	747	479
Итого налоговых активов	**1 653**	**2 930**

Переплата по налоговым платежам (прочие требования по налогам, отраженные по статье Прочие активы) образовалась в 1 полугодии 2016 года за счет превышения расходов в части выплат пособий из Фонда социального страхования над начисленными страховыми взносами.

4.6.Средства клиентов

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

	01.07.2016	01.01.2016
Текущие и расчетные счета	75 110	130 839
в том числе		
юридические лица	*69 377*	*119 387*
индивидуальные предприниматели	*5 714*	*11 323*
физические лица	*19*	*129*
Срочные депозиты	802 368	883 274
в том числе		
юридические лица	*301*	*68 824*
физические лица	*802 067*	*814 450*
Депозиты физических лиц «до востребования»	25 105	36 011
Прочие привлеченные средства	109	45
Субординированный займ	120 000	120 000
Итого средств клиентов	**1 022 692**	**1 170 169**

По состоянию на 01.07.2016 года привлечено денежных средств в депозиты юридических лиц 301тыс.руб. Денежные средства привлечены от негосударственных коммерческих организаций. Депозиты размещены на срок от одного года до двух лет, процентная ставка от 4% до 8 %.

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

4.7.Информация о выпущенных долговых ценных бумагах и неисполненных обязательствах

В отчетном периоде Банк не выпускал долговых ценных бумаг.

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

4.8.Прочие обязательства

4.8.1.Информация об объеме и структуре прочих обязательств

	01.07.2016	01.01.2016
Прочие обязательства финансового характера:		
Обязательства по процентам	11 580	3 205
Обязательства по налоговым платежам, кроме налога на прибыль	1 018	441
Кредиторская задолженность	5 287	1 023
Средства в расчетах	177	57
Прочие обязательства	127	36
Прочие обязательства нефинансового характера:		
Доходы будущих периодов	-	108
Итого прочих обязательств	**18 189**	**4 870**

В составе кредиторской задолженности и обязательств по налоговым платежам на 01.07.2016г. в соответствии с требованиями стандартов учета вознаграждений работникам в кредитных организациях, введенных с 01.01.2016г. отражены:

- начисленные обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска - 2 517 тыс.руб.,
- начисленные обязательства по социальному страхованию и обеспечению во внебюджетные фонды на ежегодные оплачиваемые отпуска – 704 тыс.руб.

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

Обязательства по оплате труда за отчетный период составляют 1 840 тыс.руб.

В обязательствах по процентам отражены начисленные проценты по вкладам граждан и юридических лиц по условиям заключенных договоров.

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

4.8.2.Информация о долгосрочной кредиторской задолженности

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

4.8.3.Информация об обязательствах по налогам

	01.07.2016	01.01.2016
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-
Прочие обязательства по налогам,	**1 018**	**441**

в том числе:		
Налог на добавленную стоимость	134	224
Налог на имущество	155	186
Обязательства по начисленным взносам в ФСС, ПФР по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска	704	-
Прочие налоги и государственные пошлины	25	31
Всего обязательств по налогам	**1 018**	**441**

В состав обязательств по прочим налогам за 1 квартал 2016 года входят:

- налоговые платежи, начисленные и подлежащие уплате после отчетной даты по срокам, установленным НК РФ,
- сумма страховых взносов в ФСС, ПФР начисленных на обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска в соответствии с требованиями стандартов учета вознаграждений работникам в кредитных организациях, введенных с 01.01.2016г.

Просроченные налоговые платежи отсутствуют.

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

Уставный капитал Банка на 01.04.2016г. составляет 180 000 тыс.руб., все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены. Уставный капитал Банка сформирован полностью в валюте Российской Федерации.

Изменений в уставном капитале за отчетный период не было.

В 2010 году зарегистрирован последний дополнительный выпуск акций Банка на сумму 3 670 тыс.руб., количество размещенных и оплаченных акций 3 670 000 штук обыкновенных акций.

Размер уставного капитала Банка на 01.01.2006г. – 16 330 тыс. руб.
Размер уставного капитала Банка на 01.01.2007г. – 76 330 тыс. руб.
Размер уставного капитала Банка на 01.01.2009г. – 176 330 тыс. руб.
Размер уставного капитала Банка на 01.01.2011г. – 180 000 тыс. руб.

Общая номинальная стоимость обыкновенных акций на 01.04.2016г. – 179 989 тыс. руб.
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации – 99,994 %
Общая номинальная стоимость привилегированных акций на 01.04.2016г. – 11 тыс. руб.
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации – 0,006%

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

Все акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию.

Информация по категориям (типам) акций

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

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

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

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

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

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

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

5.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

	01.01.2016	Начислено	Восстановлено	Списано активов за счет резерва	01.07.2016
Резерв под обесценение активов	**(100 781)**	**(44 765)**	**53 814**	**53**	**(91 679)**
Резерв под обесценение ссудной задолженности:	**(94 790)**	(32 150)	43 672	-	**(83 268)**
в том числе по МБК	**(10 000)**	-	-	-	**(10 000)**
Резерв под обесценение денежных средств на корреспондентских счетах банков-контрагентов	**(285)**	(954)	951	-	**(288)**
Резерв под обесценение прочих активов:	**(3 670)**	(316)	175	53	**(3 758)**
в том числе по процентам по ссудной задолженности	**(216)**	(72)	29	-	**(259)**
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	**(2 036)**	(11 345)	9 016	-	**(4 365)**

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

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

	01.07.2016	01.07.2015
Доходы от переоценки	67 520	95 194
Расходы от переоценки	(68 905)	(97 255)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	**(1 385)**	**(2 061)**

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

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

	01.07.2016	01.07.2015
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	36 515	36 559
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(25 158)	(18 549)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	**11 357**	**18 010**

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

5.3.Информация об основных компонентах расходов по налогам

	01.07.2016	01.07.2015
Налог на прибыль	2 199	2 780
Отложенный налог на прибыль	(315)	(126)
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	464	287
Прочие налоги и гос.пошлина	421	692
Начисленные (уплаченные) налоги	**2 769**	**3 633**

За отчетный период 1 квартал 2016г. новые налоги не вводились, ставки налогов не изменялись.

5.4.Информация о вознаграждении работникам

	01.07.2016	01.07.2015
Расходы на оплату труда,	34 823	33 433
в том числе начисленные зарезервированные отпуска	*2 517*	-
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	10 246	9 874
в том числе взносы начисленные на зарезервированные отпуска	704	479
Расходы по выплате других вознаграждений работникам	621	-
Другие расходы на содержание персонала	105	513
Расходы на содержание персонала	**45 795**	**44 299**

5.5.Доходы/расходы по выбытию (реализации) имущества

	01.07.2016	01.07.2015
Доходы по выбытию (реализации) основных средств	57	-
Расходы по выбытию (списанию) основных средств	(166)	
Доходы по выбытию (реализации) других активов	-	-
Расходы по выбытию (реализации) активов	**(109)**	**-**

5.6.Сведения о прекращенной деятельности

В отчетном периоде деятельность Банка и его подразделений была непрерывной.

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

С целью оптимизации организационной структуры банка Советом директоров ПАО КБ «САММИТ БАНК» (Протокол №7 от 19.01.2016г.) принято решение о закрытии в связи с убыточностью Дополнительного офиса в г.Фокино (местонахождение: 692881, РФ, Приморский край, г. Фокино, ул. Карла Маркса, 13а) и Дополнительного офиса в г.Большой Камень (местонахождение: 692806, Российская Федерация, Приморский край, г. Большой Камень, ул. Приморского Комсомола 2-а, ТК «Центральный»). Дата закрытия – 01.04.2016г. Указанные решения не свидетельствуют о прекращении части деятельности, обслуживание клиентов Банка сохраняется в прежнем режиме с предполагаемым сохранением и расширением объемов деятельности банка.

Предполагаемые выплаты выходного пособия при увольнении группы работников (в связи с закрытием дополнительных офисов) составят 1 188 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу - 0 тыс. руб. фактические выплаты по состоянию на 01.07.2016г. составили – 621 тыс.руб.

5.7. Информация об урегулировании судебных разбирательств

Банк ведет активную работу по взысканию просроченной ссудной задолженности в досудебном и в судебном порядке. Общая сумма отраженная по ст.Прочие активы уплаченной государственной пошлины по делам рассматриваемым в судах по вопросам погашения проблемной кредитной задолженности по состоянию на 01.07.2016г. составляет 574 тыс.руб., из них присуждено к получению Банком и не оплачено должниками – 222 тыс.руб., резерв начислен 100% в сумме 222 тыс.руб.

За 1 полугодие 2016 года в отчете о финансовых результатах нет доходов и расходов результатом которых является урегулирование судебных разбирательств. В 1 полугодии 2016 года начислены резервы в размере 100% на присужденные к получению Банком и не оплаченные должниками суммы гос.пошлины - 54 тыс.руб.

6.Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

За 1 полугодие 2016г. расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Политикой по управлению рисками банка на ежедневной основе.

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

Инструменты основного капитала:

Уставный капитал

	01.07.2016	01.01.2016
Базовый капитал	200 407	195 288
Основной капитал	200 407	195 288
Дополнительный капитал	122 830	126 380

Итого нормативного капитала	**323 237**	**321 668**

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне 8%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, рассчитанный в соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, по состоянию на 01 июля 2016г. составил 24,76% (на 01 января 2016 г.- 24,15%). В отчетном периоде банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	185 008	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	185 003	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	185 007
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	1	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	122 829
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1022692	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	122 829
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	120 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	30 136	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 045	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	4 045	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4 045
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 696	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 696
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	847	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	847	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные	37, 41.1.2	0

				(выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1145387	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		

7.Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк в своей деятельности осуществляет управление основными видами рисков: кредитным риском; риском ликвидности; рыночным риском (фондовым, процентным, валютным и товарным); процентным риском банковского портфеля; страновым риском; операционным риском; правовым риском; риском потери деловой репутации; стратегическим риском.

Основным элементом защиты от многочисленных видов рисков является собственный капитала банка, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя возможных рисков, оптимальное соотношение доходности и риска операций – основа политики управления рисками и капиталом в Банке. Основными задачами стратегии развития банка в области управления рисками и капиталом на 2016 – 2017 г.г. является создание эффективной интегрированной системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Информация о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками; краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, политика в области снижения каждого вида рисков; а также информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам приведены в пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, в отчетном периоде существенных изменений не претерпели, и в рамках настоящего отчета не раскрываются.

8.1. Объем требований к капиталу.

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

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

Банк рассчитывает требования к капиталу под кредитные, рыночные и операционные риски, используя стандартную методологию, установленную Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Ниже приведена информация об объемах требований к капиталу Банка, где совокупный объем необходимого кредитной организации капитала определен путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков на минимальный регулятивный уровень капитала (8% - на 01.07.2016 г., 10% - на 01.07.2015 г.):

	01.07.2016	01.07.2015
Объем требований к капиталу	**104 453**	**134 951**
-требование к капиталу под кредитные риски	79 182	101 541
- требование к капиталу под рыночные риски	144	1 052
- требование к капиталу под операционные риски	25 127	32 358
Капитал фактический	**323 237**	**328 444**

8.2. Кредитный риск

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

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

Банк не совершает операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки и кредитному риску контрагента не подвергается.

Все кредитные активы, включая просроченные МБК, по состоянию на 01.07.2016 г. классифицированы в 4 группу риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Активы, размещенные в депозит Банка России, классифицированы в 1 группу активов с коэффициентом риска, равным нулю.

8.2.1. Информация об общих объемах просроченных активов по срокам погашения:

	01.07.2016	01.01.2016
активы с просроченными сроками погашения до 30 дней	28 618	11 933
активы с просроченными сроками погашения от 31 до 90 дней	2 511	1 144
активы с просроченными сроками погашения от 91 до 180 дней	13 052	22 014
активы с просроченными сроками погашения свыше 180 дней	51 179	30 199

ИТОГО активов с просроченными сроками	95 360	65 290

8.2.2. Информация о реструктурированной задолженности:

Реструктурированные ссуды имеют следующие виды реструктуризации:
- продление сроков гашения кредитных договоров;
- снижение процентной ставки;
- изменение графиков гашения кредитных договоров.

8.2.3.Информация об объемах просроченной и реструктурированной ссудной задолженности:

	01.07.2016	01.01.2016
доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме активов	7,81%	5,32%
объем реструктурированной задолженности	209 448	155 107
в том числе по категориям качества:		
1 категория	2 004	15 061
2 категория	191 686	82 320
3 категория	11 477	28 746
4 категория	3 082	18 420
5 категория	1 199	10 560
доля реструктурированной задолженности в общем объеме активов	17,16%	12,63%
Общий объем просроченных активов, в том числе:	**95 360**	**65 290**
Общий объем просроченной ссудной задолженности, включая просроченный МБК	46 834	36 796

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

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

	01.07.2016					
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Всего
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	91 865	678 092	80 992	39 635	34 885	925 469
размер расчетного резерва	-	(12 764)	(23 140)	(26 527)	(34 885)	(97 316)
размер фактически сформированного резерва	-	(12 360)	(16 342)	(20 880)	(33 686)	(83 268)
требования по получению процентных доходов	207	207	22	217	87	740
размер фактически сформированного резерва под требования по получению процентных доходов	-	(6)	(7)	(158)	(87)	(258)
Прочие активы	1 923	137	-	-	3 498	5 558
Размер фактически сформированного резерва под прочие активы	-	(2)	-	-	(3 498)	(3 500)

	01.01.2016					
	1 категория качества	1 категория качества	1 категория качества	1 категория качества	1 категория качества	1 категория качества
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	147 027	617 978	144 348	33 482	41 273	984 108
размер расчетного резерва	-	(11 923)	(43 289)	(18 441)	(41 273)	(114 926)
размер фактически сформированного резерва	-	(11 843)	(30 742)	(16 483)	(35 722)	(94 790)
требования по получению процентных доходов	5	47	-	216	87	355
размер фактически сформированного резерва под требования по получению процентных доходов	-	(2)	-	(121)	(87)	(210)
Прочие активы	2 051	637	-	-	3 454	6 142
Размер фактически сформированного резерва под прочие активы	-	(6)	-	-	(3 454)	(3 460)

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

На 01.07.2016 года размер фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 83 268 тыс. руб., на 01.01.2016 года 94 790 тыс.руб., снижение фактически сформированного резерва составило 11 522 тыс.руб.

В отчетном периоде не производилось списание ссудной задолженности за счет сформированного резерва.

8.2.5. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

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

На стадии предварительного анализа сотрудники кредитного отдела проводят:

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

Требования, предъявляемые Банком к предметам залога:

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

При определении рыночной стоимости залога используется:

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

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

В заключении Кредитного отдела на выдачу кредита отмечается возможность отнесения обеспечения к I или II категории качества обеспечения, установленных Положением Банка России № 254-П от 26.03.2004г., или указывается, что «резерв предполагается формировать без учета обеспечения». Если резерв на возможные потери по ссудам формируется с учетом обеспечения (в соответствии с Главой 6 Положения № 254-П), ответственные специалисты Банка ежеквартально переоценивают справедливую стоимость залога.

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

8.3. Рыночный риск.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен

на драгоценные металлы. Совокупный рыночный риск включает в себя: фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

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

Значение рыночного риска и его составляющих:

	01.07.2016	01.07.2015
Процентный риск	-	-
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	10 523
Товарный риск	1 800	-
Рыночный риск	1 800	10 523

Величина рыночного риска по состоянию на 01.07.2016 г. рассчитана в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска по состоянию на 01.07.2015 г. рассчитана в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Товарный риск банка по состоянию на 01.07.2016 г. представлен рыночным риском в отношении полученного в обеспечение кредитов залога в виде товаров. Его влияние на финансовый результат и капитал кредитной организации является незначительным.

8.4. Валютный риск

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

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 01.07.2016 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	33 744	22 910	717	1 339	58 710
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 995	-	-	-	11 995
Средства в кредитных организациях	503	7 174	30	479	8 186
Чистая ссудная задолженность	1 137 201	-	-	-	1 137 201
Требования по текущему налогу на прибыль	59	-	-	-	59
Отложенный налоговый актив	847	-	-	-	847
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	30 136	-	-	-	30 136
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 670	-	-	-	4 670
Прочие активы	4 056	-	-	-	4 056
Итого активов	**1 223 211**	**30 084**	**747**	**1 818**	**1 255 860**
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	994 790	27 384	36	482	1 022 692
Вклады физических лиц	809 673	23 231	36	12	832 952
Прочие обязательства	18 017	160	12	-	18 189
Итого обязательств	**1 012 807**	**27 544**	**48**	**482**	**1 040 881**
Чистая балансовая позиция	**210 404**	**2 540**	**699**	**1 336**	**214 979**

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

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:

	01.07.2016 г.		01.07.2015 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	254	203	622	498
Ослабление доллара США на 10%	(254)	(203)	(622)	(498)
Укрепление евро на 10%	70	56	92	74

Ослабление евро на 10%	(70)	(56)	(92)	(74)
Укрепление прочих валют на 10%	134	107	338	270
Ослабление прочих валют на 10%	(134)	(107)	(338)	(270)

8.5. Процентный риск банковского портфеля.

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

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

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

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

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

В таблице далее представлена информация об объеме и структуре финансовых инструментов банка, чувствительных к изменению процентной ставки, по состоянию на 01.07.2016 г. (на основании данных ф. 0409127):

Финансовые инструменты	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
Активы					
Ссудная и приравненная к ней задолженность	335 349	58 448	172 490	212 155	470 669
Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок	**335 349**	**58 448**	**172 490**	**212 155**	**470 669**
Пассивы					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	62 526	130 528	314 999	303 113	77 442
Источники собственных средств (капитала)	-	1 423	2 089	4 877	223 861
Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок	**62 526**	**131 951**	**317 088**	**307 990**	**301 303**
Чистый разрыв (ГЭП) по сроку до пересмотра процентных ставок	**272 823**	**(73 503)**	**(144 598)**	**(95 835)**	**X**

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2016 г.: в случае роста процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход банка увеличился бы на 3 435 тыс. руб.; в случае снижения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход банка снизился бы на 3 435 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2015 г.: в случае роста процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход банка увеличился бы на 1 842 тыс. руб.; в случае снижения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход банка снизился бы на 1 842 тыс. руб.

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

8.6. 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.

Ниже представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01.07.2016 г.:

	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Чистые процентные доходы	93 274	98 326	99 016
Чистые непроцентные доходы	60 411	87 011	64 499
Доходы всего	**153 685**	**185 337**	**163 515**
Операционный риск		**25 886**	

Ниже представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01.07.2015 г.:

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

8.7. Риск ликвидности.

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

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

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

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

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

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

Банк планирует мгновенную (ежедневно) и текущую (ежемесячно) ликвидность, чтобы не возникали неожиданные изъятия или неожиданные заимствования, которые и создают риск ликвидности. Оценивая прогнозы и фактическое исполнение планов движения денежных потоков, отмечено, что дефицита ликвидности и платежеспособности за отчетный период банк не испытывал. Кроме того, Банк ежемесячно проводит анализ

состояния текущей платежной позиции с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на ликвидность. В случае выявления факторов, влекущих риск потери ликвидности на уровне, превышающем допустимый, Банком своевременно принимает меры по снижению вероятности / величины риска.

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2016 года данный норматив составил 1368,46% (за 30 июня 2015 г.: 203,62%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2016 года данный норматив составил 1189,35% (за 30 июня 2015 г.: 227,28%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2016 года данный норматив составил 38,00% (за 30 июня 2015 г.: 64,60%).

В таблице далее представлена информация о результатах распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.07.2016 г. (на основании данных ф. 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», составляемой в порядке, установленном Указанием Ц РФ от 12.11.2009 № 2332-У):

Финансовые инструменты	До востреб. и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней
Активы							
Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	71 114	74 114	74 114	74 114	74 114	74 114	74 114
Ссудная и приравненная к ней задолженность	295 757	295 757	297 171	297 699	333 785	377 162	556 607
Прочие активы	1 812	1 812	1 812	1 820	1 856	1 931	1 931
Итого ликвидных активов	**368 683**	**368 683**	**370 097**	**370 633**	**406 755**	**450 207**	**629 652**
Пассивы							
Средства клиентов	101 001	103 942	108 736	124 906	135 061	267 018	584 121
Прочие обязательства	1 953	2 096	2 484	2 550	3 114	5 740	6 519
Итого обязательств	**102 954**	**106 038**	**111 220**	**127 456**	**138 175**	**272 758**	**590 640**
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	277 474	277 474	277 474	277 474	277 474	277 474	277 474
Избыток (дефицит) ликвидности	**(11 745)**	**(14 829)**	**(18 597)**	**(34 297)**	**(8 894)**	**(100 025)**	**(238 462)**
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	**(11,4)**	**(14,0)**	**(16,7)**	**(26,9)**	**(6,4)**	**(36,7)**	**(40,4)**

(продолжение таблицы)

Финансовые инструменты	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы			
Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	74 114	74 114	74 114
Ссудная и приравненная к ней задолженность	652 409	772 156	1 251 330
Прочие активы	1 931	1 931	1 931
Итого ликвидных активов	**725 454**	**845 201**	**1 324 375**
Пассивы			

Средства клиентов	851 270	892 132	1 193 436
Прочие обязательства	6 557	6 604	6 609
Итого обязательств	**857 827**	**898 736**	**1 200 045**
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	277 474	277 474	277 474
Избыток (дефицит) ликвидности	**(409 847)**	**(331 009)**	**(153 144)**
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	**(47,8)**	**(36,8)**	**(12,8)**

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

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

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

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

8.8. Страновой риск.

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

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

Географический анализ активов и обязательств банка представлен в пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, в отчетном периоде существенных изменений не претерпел.

8.9. Управление капиталом.

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

Банком ведется работа по созданию в срок до 31.12.2016 г. эффективной интегрированной системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У.

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

9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Банк при составлении и рассмотрении отчетности не выделяет географические и экономические сегменты деятельности, все результаты деятельности рассматриваются в совокупности. Банк не имеет крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов кредитной организации.

10. Информация в отношении сделок по уступке прав требования

В отчетном периоде по состоянию на 01.07.2016г. Банк проводил сделки по уступке прав требования: заключен договор уступки права требования (цессии) возникшие на основании Договора потребительского кредита индивидуального заемщика, ссудная задолженность проблемного заемщика физического лица полностью погашена, сумма сделки 1 698 тыс. руб., доходов-расходов по сделке нет.

По состоянию на 01.07.2016г. на балансовых и внебалансовых счетах отсутствуют требования (обязательства) банковского (торгового) портфеля, учтенные (удерживаемые) и приобретенные в связи со сделками по уступке прав требований.

В следующем отчетном периоде Банк не планирует уступать требования.

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

10.1. Политика Банка в отношении сделок по уступке прав требования

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

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

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

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

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

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

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

11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Банк осуществляет операции (заключает сделки) со связанными сторонами в части предоставления ссуд, а также привлечения средств на счета клиентов юридических и физических лиц, в том числе привлечение субординированного займа. В отчете о финансовых результатах за 1 полугодие 2016 года отражены доходы и расходы от операций (от сделок) со связанными сторонами в части процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям; процентных расходов, в том числе по привлеченным депозитам физических и юридических лиц, субординированному займу; доходов от операций с иностранной валютой; операционных доходов и расходов.

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

Операции (сделки) со связанными лицами осуществляются на стандартных условиях, Банк не осуществляет операции (сделки) со связанными с банком лицами на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки и других) по сравнению с операциями (сделки) не связанным с банком лицам.

11.1. Информация по субординированному займу

На 01.07.2016 по строке Средства клиентов отражен субординированный заем, привлеченный Банком в 2014 году в размере 120 000 тыс. руб. сроком на 15 лет под 7 % годовых. Лицом, предоставившим субординированный заем, является индивидуальный предприниматель, являющийся главным акционером Банка. Субординированный заем учитывается при расчете дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» №395-П. Денежные средства направлены на формирование высоконадежного кредитного портфеля ссуд, способного обеспечить приемлемую доходность при наименьшем уровне риска.

Доля привлеченного субзайма в общей сумме средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.07.2016г. составляет 11,7%, доля в пассивах банка – 11,5%. Сумма процентных расходов по субординированному займу за 1 полугодие 2016 года составила 4 177 тыс. руб., доля в процентных расходах – 7,7%, доля в расходах банка – 1,6%.

11.2. Информация по кредитам со связанными с кредитной организацией сторонами

В 1 полугодии 2016 года (как и в предшествующем году) Банк не совершал операций (сделок) по предоставлению ссуд, безотзывных обязательств, гарантий и поручительств связанным сторонам, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующей статьи активов Банка.

	01.07.2016	01.01.2016
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	**6 590**	**7 594**
Основной акционер	-	-
Основной управленческий персонал	2 681	2 542
Другие связанные стороны	3 909	5 052
Процентные доходы по кредитам связанным сторонам	**490**	**5 150**
Основной акционер	-	-
Основной управленческий персонал	159	716
Другие связанные стороны	331	4 434

Банковские гарантии связанным с банком сторонам по состоянию на 01.07.2016г. отсутствуют, как и по состоянию на 01.01.2016г. В 2015-2016 году банковские гарантии связанным с банком сторонам не выдавались.

Сумма резерва по выданным кредитам связанным с банком сторонам по состоянию на 01.07.2016г. составила 486 тыс.руб. (на 01.01.2016г. составила 148 тыс.руб.).

Просроченная задолженность по связанным с банком сторонам по состоянию на 01.07.2016г. отсутствует.

В качестве залога по кредитам, предоставленным связанным с банком сторонами, в течение 2015-2016 года выступали: недвижимое имущество, автотранспорт.

По состоянию на 01.07.2016 г. в качестве залога по кредитам связанных с банком сторон принято:
по управленческому персоналу - недвижимое имущество на сумму 700 тыс.руб.,
- автотранспорт на сумму 866 тыс.руб.,
по прочим связанным сторонам – недвижимое имущество на сумму 52 360 тыс.руб.,
- автотранспорт на сумму 2 709 тыс.руб.,
- прочее имущество на сумму 420 тыс.руб.

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

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

11.3. Информация по другим операциям (сделкам) со связанными сторонами

	01.07.2016	01.01.2016
Объем средств на счетах клиентов связанных сторон, в том числе субординированный заем	**128 017**	**144 835**
Основной акционер	120 698	133 190
Основной управленческий персонал	3 436	6 199
Другие связанные стороны	3 883	5 446
Процентные расходы по привлеченным средствам от связанных сторон, в том числе по субординированному займу	**4 815**	**9 674**
Основной акционер	4 263	8 496
Основной управленческий персонал	213	713
Другие связанные стороны	339	465
Операционные доходы от сделок со связанными сторонами	**114**	**124**
Основной акционер	4	6
Основной управленческий персонал	8	9
Другие связанные стороны	102	109
Операционные расходы от сделок со связанными сторонами	**4 140**	**8 280**
Основной акционер	-	-
Основной управленческий персонал	-	-
Другие связанные стороны	4 140	8 280

В операционных расходах отчета о финансовых результатах за 1 полугодие 2016 года и за 2015 год отражены расходы по договору со связанным с Банком лицом по аренде недвижимого имущества (здания банка).

Банк осуществляет операции с иностранной валютой со связанными лицами на стандартных условиях, чистые доходы (расходы) от этих операций не существенны для раскрытия информации.

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

12. Информация о системе оплаты труда

В состав Совета директоров ПАО КБ «САММИТ БАНК» входят члены Совета директоров, обладающие опытом и квалификацией, позволяющими органу управления принимать решения по вопросам системы оплаты труда (в частности, имеют высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда). Решением Совета директоров от 27.05.2015 (протокол № 61.1) назначен директор по вознаграждениям член Совета директоров Игнатенко Василий Юрьевич, на которого возлагается обязанность по подготовке решений по вопросам системы оплаты труда. Совету директоров, а также члену Совета директоров директору по вознаграждениям – вознаграждения в 2015 году и 1 полугодии 2016г. не выплачивались.

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

Система оплаты труда подвергается мониторингу и пересмотру в случае существенных отклонений реализации политики по оплате труда от целей, определенных системой оплаты труда. Деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, наделена независимостью и достаточными полномочиями. Совет директоров в 1 полугодии 2016 года рассмотрел: Отчет о результатах мониторинга системы оплаты труда ПАО КБ «САММИТ БАНК» за 2015 г. и предложений по оптимизации системы оплаты труда от подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками; Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка и принятие решения о сохранении/пересмотре внутренних документов банка, определяющих политику в области оплаты труда; Акт проверки Службы внутреннего аудита, проведенной в соответствии с планом работы СВА на 2016 год по вопросу системы оплаты труда; утверждение изменений и дополнений в Положение о политике оплаты труда ПАО КБ «САММИТ БАНК», документов разработанных в соответствии с политикой оплаты труда.

Подразделениями, осуществляющими мониторинг системы оплаты труда, являются Служба внутреннего аудита (контроль соблюдения принципов политики оплаты труда) и Отдел контроля рисков (оценка показателей эффективности системы оплаты труда). Мониторинг системы оплаты труда осуществляется ежегодно, по окончании каждого финансового года деятельности Банка. В 1 полугодии 2016 года Отделом контроля рисков проведена оценка показателей эффективности системы оплаты труда, СВА проведена проверка системы оплаты труда. Советом директоров рассмотрены эти вопросы - организация и функционирование системы оплаты труда Банка признаны эффективными, позволяющими учитывать при выплате вознаграждений результаты деятельности кредитной организации, а также уровень и сочетание принимаемых рисков.

Банк осуществляет классификацию работников на три группы:

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

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

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

В 1 полугодии 2016 года в Положение о политике оплаты труда ПАО КБ «САММИТ БАНК» внесены изменения и дополнения с целью оптимизации системы оплаты труда.

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

Корректировка вознаграждений с учетом доходности и принимаемых рисков :

- Система оплаты труда увязывает размер премиального фонда Банка с общими показателями и результатами деятельности кредитной организации, позволяющими учитывать все значимые риски, а также доходность деятельности Банка.
- Система оплаты труда Банка учитывает потенциальные риски и результаты уже реализовавшихся рисков.
- При определении размера корректировок оплаты труда сотрудников Банка с учетом принимаемых рисков используются количественные и (или) качественные показатели.
- Система оплаты труда Банка симметрична результатам реализации рисков: Банк отменяет выплату премий в случаях неэффективной деятельности Банка.
- Негативные оценки результатов деятельности подразделения (сотрудника), полученные в рамках внутреннего контроля, а также в рамках деятельности по комплаенсу или по управлению рисками, уменьшают размер выплат сотрудникам и руководителям такого подразделения.
- С целью учета временных горизонтов реализации рисков и исключения мотивации сотрудников на принятие рисков, вероятность реализации которых существует, но в ближайшее время крайне незначительна, Банк применяет к работникам, принимающим риски, отсрочку (рассрочку) и последующую корректировку не менее 40% нефиксированного вознаграждения исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности.
- В целях соответствия задачам поддержания устойчивой величины собственных средств, совокупный размер нефиксированного вознаграждения не должен ограничивать возможности Банка по укреплению капитала.
- Система вознаграждений Банка в рамках настоящего Положения не включает распределение прибыли и выплаты дивидендов по акциям. Но предполагается соблюдение следующих условий в отношении капитала: выплата дивидендов не должна приводить к снижению капитализации Банка ниже допустимого уровня.

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

планов рассчитываются и задаются целевые значения по показателям рисков и доходности. Данные показатели балансируются в ходе составления и утверждения Стратегического и финансового планов с учетом риск-аппетита Банка и находятся в пределах допустимых значений. Предельно допустимая величина нефиксированного фонда оплаты труда на каждый год (до корректировок) устанавливается Советом директоров в определенном размере (в процентах от прибыли, полученной по итогам года) в зависимости от выполнения, невыполнения либо перевыполнения плана по прибыли за год.

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

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

За 2015 год и 1 полугодие 2016 года Банк не начислял и не выплачивал премий и других выплат в виде нефиксированной части оплаты труда, в том числе гарантированных премий и отсроченных вознаграждений.

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

В 1 полугодии 2016 года Банк выплатил выходные пособия в связи с сокращением численности работников в сумме 621 тыс.руб.

Общий размер выплат по видам выплат за 1 полугодие 2016 года :

	Численность работников	Размер фиксированного вознаграждения	Размер нефиксированного вознаграждения	Общий размер выплат
I группа работников	19	15 402	-	15 402
II группа работников	8	5 237	-	5 237
III группа работников	64	25 156	-	25 156
Всего	**91**	**45 795**	-	**45 795**

Президент ПАО КБ «САММИТ БАНК» С.В. Бененов

Главный бухгалтер Г.А. Агеева

11 августа 2016 года