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

СОДЕРЖАНИЕ

1	Общая информация о кредитной организации	1
2	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	2
3	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	8
4	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	11
5	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	18
6	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	20
7	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	20
8	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	21
9	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	34
10	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	34
11	Информация о величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу	36

1.Общая информация о кредитной организации

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

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

Местонахождение (адрес) банка согласно изменений в Устав кредитной организации (с момента государственной регистрации с 03.09.2015г): Российская Федерация, 690106, Приморский край, г. Владивосток, пр. Красного Знамени, 3.

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

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

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

По состоянию на 01.01.2016г. 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 01.01.2016г. 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

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

•Дополнительный офис ПАО КБ "САММИТ БАНК" в г. Большой камень по адресу: 692800, Приморский край, г. Большой Камень, ул. Приморского Комсомола 2-А, ТК «Центральный»

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

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

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

1.1.Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Настоящая отчетность составлена за отчетный период – 2015 год (с 01.01.2015г. по 31.12.2015г.). Годовая 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 годовой отчетности – тысячи рублей (далее тыс. руб.), если не указано иное.

1.2.Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

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

2.Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными постулатами Банка на протяжении более 20 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 2015 год не стал исключением. Выбранная Банком стратегия позволяет выдерживать финансовый кризис. Банк представляет своим клиентам полный комплекс услуг, как в рублях, так и в иностранной валюте. Операции банка включают привлечение депозитов, 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, коммунальные платежи и т.д.

Периодический мониторинг тарифов других кредитных организаций на рынке позволил поддерживать конкурентоспособный уровень стоимости услуг Банка на протяжении 2015 года. 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 2015 году 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. 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 т.ч. обеспечение соответствия величины собственных средств (капитала) нормативным требованиям Банка России и уровню принимаемых рисков.
- Укрепление имиджа Банка как надежной финансовой структуры.
- Оптимизация сети подразделений Банка с целью повышения эффективности его деятельности.

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

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

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

Предварительные данные за декабрь 2015г. показали практически остановку спада экономической активности (после незначительного снижения в ноябре текущего года). По оценке Минэкономразвития России, индекс ВВП с исключением сезонности составил 0,0% (уточнение оценки связано с публикацией Росстатом данных по объему оптовой торговли) к предыдущему месяцу против -0,2 в ноябре. Положительную динамику с сезонной корректировкой показали такие индикаторы как добыча полезных ископаемых, сельское хозяйство, строительство. Одновременно отмечается замедление спада обрабатывающих производств, розничной торговли и платных услуг населению. По итогам 2015 года, по первой оценке Росстата, ВВП снизился на 3,7% к предыдущему году. В декабре, по оценке Минэкономразвития России, снижение составило 3,5% в годовой оценке. В промышленном производстве в целом с исключением сезонной и календарной составляющих в декабре сокращение замедлилось до -0,1% против -0,7% в ноябре. В добыче полезных ископаемых

восстановился рост (октябрь – 0,3%, ноябрь - -0,4%, декабрь - 0,2%). Сокращение производства и распределения электроэнергии, газа и воды в декабре усилилось (октябрь - 0,1%, ноябрь – -0,1%, декабрь - -1,2%). В то же время в обрабатывающих производствах в декабре сокращение замедлилось до -0,1% против -0,4% в ноябре. В сырьевых экспортно-ориентированных секторах восстановился рост в обработке древесины и производстве изделий из дерева, в целлюлозно-бумажном производстве; издательской и полиграфической деятельности, в производстве резиновых и пластмассовых изделий; продолжился рост в производстве кокса и нефтепродуктов; сокращение продолжилось в металлургическом производстве и производстве готовых металлических изделий, в химическом производстве. В потребительских отраслях продолжилось сокращение производства пищевых продуктов, включая напитки, и табака, текстильного и швейного производства; восстановился рост в производстве кожи, изделий из кожи и производстве обуви.

Спад инвестиций в основной капитал продолжился. В декабре снижение сезонно очищенной динамики составило, по оценке Минэкономразвития России, 1,3% (в октябре – снижение на 0,3%, в ноябре – на 1,1%). Годовые темпы снижения инвестиций замедлились до 8,1% против 6,5% в ноябре. К основным факторам торможения инвестиционных процессов можно отнести снижение потребительского спроса, вызванное падением реальных доходов населения и ограничения источников финансирования (ограничения возможности заимствования российскими компаниями кредитных ресурсов за рубежом и высокие процентные ставки по кредитам отечественных банков). Объем кредитных средств, предоставленных нефинансовым организациям-резидентам в рублях и иностранной валюте, по данным Банка России, по состоянию на 01.12.2015 г. в номинальном выражении снизился на 12,3% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, а общая сумма задолженности по кредитам выросла на 9,1 процента. При этом, средневзвешенная ставка по рублевым кредитам сроком до 1 года, предоставленным нефинансовым организациям, снизилась с января 2015 г. на 6,11 п. пункта, достигнув в ноябре текущего года 13,75% (по сравнению с октябрем ставка выросла на 0,17 п. пункта). Для субъектов малого и среднего предпринимательства кредитная ставка немного снизилась за месяц – 16,72% годовых в ноябре текущего года (в октябре 16,96%). Несмотря на некоторое снижение процентных ставок, их уровень, по-прежнему, остается достаточно высоким для многих видов экономической деятельности, превышая их уровень рентабельности. В среднем по экономике за январь-сентябрь 2015 г. рентабельность проданных товаров, продукции, работ и услуг составила 9,5 процента. Производство продукции сельского хозяйства с исключением сезонности после спада в ноябре в декабре вновь вернулось в положительную область, прирост составил 0,7 процента. Снижение оборота розничной торговли с учетом сезонной корректировки в декабре, по оценке Минэкономразвития России, продолжилось, но темпы снижения замедлились до -0,3% с -0,8% в ноябре. Снижение платных услуг населению в декабре также несколько замедлилось - до -0,5% против снижения на 0,7% в ноябре.

В 2015 г. произошло резкое сокращение потребительского спроса. При этом большая часть населения в 2015 году придерживалась сберегательной модели поведения. Особенно данная тактика сегодня присуща низко доходным и частично средне доходным слоям населения. Как результат, с начала 2015 года наблюдается снижение динамики оборота в сфере розничной торговли и услуг. Один из стратегических сегментов российской экономики - розничная торговля, завершила 2015 год с самыми худшими результатами более чем за сорокалетний период. Снижение динамики оборота розничной торговли за 2015 год на 10% прежде всего обусловлено коррективами в изменении потребительской модели домашних хозяйств от потребления к сбережению. В январе-декабре 2015 г. при увеличении объема денежных доходов (номинальных) населения на 10,2% по сравнению с соответствующим периодом 2014 года, средства на покупку товаров и оплату услуг выросли на 5,0%, тогда как сбережения – в 1,5 раза. В структуре использования денежных доходов населения доля потребительских расходов снизилась, и составила 71,2% всех денежных доходов населения, из них расходы на покупку товаров – 54,5%, тогда как в январе-декабре 2014 г. она составляла соответственно 75,3% и 57,4 процента. В то же время доля сбережений выросла с 6,9% до 14,1% (без учета наличных денег у населения и покупки валюты). По данным Росстата, оборот розничной торговли в декабре 2015 г. увеличился по сравнению с ноябрем 2015 г. (в сопоставимых ценах) на 20,1%, тогда как в декабре 2014 г. рост против ноября 2014 г. составил 23,2 процента. В декабре 2015 года россияне потратили даже меньше, чем в конце 2012 года. По данным исследовательского холдинга Ромир, полученным на основе панели домашних хозяйств *Romir Scan Panel, в декабре текущего года повседневные расходы россиян выросли на 19,4% по сравнению с ноябрем, тогда как в декабре 2012 г. – 24 процента.

Уровень безработицы (с исключением сезонного фактора) в декабре составил 5,8% от экономически активного населения, как и в предыдущем месяце. Снижение реальной заработной платы с исключением сезонного фактора в декабре, по предварительным данным, ускорилось до -0,9% после стабилизации в ноябре. Годовые темпы сокращения реальной заработной платы работников организаций в декабре составили 10%, что меньше показателей за ноябрь (10,4%). В целом за январь–декабрь 2015 г. реальная заработная плата сократилась на 9,5% к соответствующему периоду 2014 года.

Реальные располагаемые доходы в декабре вновь вернулись в область положительных значений. Прирост составил 1,9% к предыдущему месяцу с учетом сезонной корректировки (в ноябре - -1,3%). Снижение реальных располагаемых доходов в декабре 2015 г. составило 0,7 процента. Существенное замедление сокращения объясняется в основном низкой базой декабря 2014 года. В целом за 2015 год реальные располагаемые доходы населения снизились на 4,0% по сравнению с 2014 годом.

Экспорт товаров в 2015 г., по оценке, составил 339,6 млрд. долл. США (падение на 31,8 % к 2014 году). Импорт товаров в 2015 году, по оценке, составил 194,0 млрд. долл. США (снижение на 37,0 % к 2014 году).

По данным Росстата, инфляция в декабре 2015 г. составила 0,8%, по итогам 2015 года составила 12,9 процента. Инфляция второй год подряд находится на двухзначном уровне после того как в 2011 – 2013 годах удалось ее понизить до 6–6,6 процента. В среднем за 2015 год к предыдущему году инфляция составила 15,5% после 7,8% в 2014 году. Основной вклад в ускорение инфляции внесла девальвация рубля, начавшаяся в конце 2014 года. По оценке Минэкономразвития России, вклад девальвации в инфляцию составил в среднем за год около 8 п. пунктов. Также непосредственное влияние на инфляцию продолжали оказывать принятые контрсанкции по ограничению импорта продовольствия, однако к концу 2015 года их влияние стало незначительным. Влияние девальвации на инфляцию ослабевало, составив к концу года 5,8 –6 п. пункта вследствие постепенного усиления сдерживающего влияния сократившегося спроса. Так, несмотря на возобновившуюся девальвацию рубля в декабре и повысившиеся девальвационные ожидания, за месяц рост цен сохранился на относительно умеренном уровне ноября, тогда как в конце 2014 – начале 2015 года цены быстро реагировали на курсовую динамику. Сдерживающее влияние падающего спроса усилилось в начале 2016 года. Несмотря на продолжающуюся девальвацию рубля и неопределенность его дальнейшей динамики, еженедельная динамика роста цен в январе стабильно держится на уровне 0,2%, так же как и в декабре 2015 года. В целом с начала 2016 года по 1 февраля, по данным Росстата, прирост потребительских цен составил 0,9%, что близко к докризисным значениям в январях 2013 и 2014 годов.

В 2015 г. Банк России формировал параметры денежно-кредитной политики с учетом изменения внешних и внутренних экономических условий. В первом полугодии в условиях ослабления инфляционных рисков и сохранения рисков значительного охлаждения экономики ключевая ставка Банка России была снижена в совокупности на 5,50 п.п., до 11,50% годовых. Во втором полугодии Банк России осуществил однократное снижение ключевой ставки на 50 базисных пунктов (далее – б.п.), до 11,00% годовых (с 03.08.15). С сентября по декабрь 2015 г. наблюдалось увеличение инфляционных рисков при сохранении рисков существенного охлаждения экономики. В указанный период Банк России приостановил смягчение денежно-кредитной политики, сохранив ключевую ставку на указанном уровне. При этом в течение 2015 г. Банк России сохранял на неизменном уровне процентные ставки по специализированным инструментам рефинансирования. В декабре 2015 г. Совет директоров Банка России в рамках комплекса мер, одобренного в сентябре 2013 г., принял решение приравнять с 1 января 2016 г. значение ставки рефинансирования к значению ключевой ставки Банка России, определенному на соответствующую дату. Таким образом, с 01.01.16 значение ставки рефинансирования составляет 11% годовых. В дальнейшем одновременно с изменением ключевой ставки будет происходить изменение ставки рефинансирования на ту же величину. С 1 января 2016 г. самостоятельное значение ставки рефинансирования не устанавливается. Для повышения действенности механизма усреднения обязательных резервов и расширения возможностей кредитных организаций по управлению собственной ликвидностью Банк России принял решение повысить с 10 сентября 2015 г. коэффициент усреднения, используемый банками для расчета усредненной величины обязательных резервов, с 0,7 до 0,8. В 2015 г. наблюдалось снижение спроса кредитных организаций на операции рефинансирования Банка России, что было обусловлено притоком ликвидности в банковский сектор по бюджетному каналу, уменьшением объема наличных денег в обращении и проведением Банком России (в мае-июле) операций по покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке в целях пополнения международных резервов. В целом за 2015 г. задолженность кредитных организаций по операциям рефинансирования Банка России снизилась почти в 2 раза и на 1 января 2016 г. составила 4,3 трлн рублей. Вместе с тем кредитные организации более активно, чем в предыдущем году, использовали депозитные операции по фиксированным ставкам. В среднем в 2015 г. на их депозитных счетах в Банке России находилось 295,1 млрд. руб. (в 2014 г. – 133,7 млрд. рублей). Сумма обязательных резервов, депонированных кредитными организациями на отдельных счетах обязательных резервов в Банке России, по состоянию на 11.01.16 составила 369,8 млрд. руб. (на 01.01.15 – 471,3 млрд. руб.). Кредитные организации активно пользовались усреднением обязательных резервов. В течение периода усреднения с 10.12.15 по 10.01.16 правом на усреднение обязательных резервов воспользовались 595 кредитных организаций (81,0% от общего числа действующих кредитных организаций). Усредненная величина обязательных резервов в течение периода усреднения с 10.12.15 по 10.01.16 составила 1318,7 млрд. рублей.

В 2015 г. Банк России продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса. Основное влияние на курсовую динамику российской национальной валюты оказывали неустойчивая конъюнктура мирового рынка нефти, отток капитала из России и сохраняющаяся геополитическая напряженность. На конъюнктуру валютных рынков большинства стран, в том числе России, также воздействовало ожидавшееся повышение ключевой ставки ФРС США. Поддержку рублю оказывала проводимая Банком России денежно-кредитная политика, в частности повышение в конце 2014 г. ключевой ставки до 17% годовых, введение инструментов предоставления кредитным организациям иностранной валюты на возвратной основе по достаточно низким ставкам. В то же время поддержку курсу рубля оказали значительные объемы продажи российскими экспортерами валютной выручки. По итогам 2015 г. темпы обесценения рубля были ниже, чем в 2014 году. Относительно начала 2015 г. официальный курс доллара США к рублю повысился на 30%, до 72,9299 руб. за доллар на 1 января 2016 г., курс евро к рублю увеличился на 16,5%, до 79,6395 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины – на 23%, до 75,9492 рубля. Аналогичные показатели за 2014 г. возросли на 72; 52 и 61%.

Рассматривая состояние банковского сектора Российской Федерации, следует отметить, что совокупные активы в 2015 г. увеличились на 6,9% (в декабре – на 5,0%), до 83 000 млрд. рублей. Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 834 до 740. Остатки средств на счетах клиентов за 2015 г. возросли на 18,5% (в декабре – на 4,7%), до 51 907 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора

увеличилась с 56,4 до 62,5%. Объем вкладов физических лиц за 2015 г. увеличился на 25,2% (в декабре – на 8,0%), до 23 219 млрд. рублей. Доля вкладов физических лиц в пассивах банковского сектора за этот период возросла с 23,9 до 28,0%. Доля вкладов в иностранной валюте в общем объеме вкладов за анализируемый период возросла с 26,1 до 29,4%. Объем долгосрочных вкладов (сроком свыше 1 года) уменьшился за 2015 г. на 1,1%, а их удельный вес в общем объеме привлеченных вкладов по состоянию на 01.01.16 составил 43,5%. Объем депозитов юридических лиц за 2015 г. увеличился на 11,8% (в декабре – на 2,7%), до 19 018 млрд. руб., их доля в пассивах банковского сектора возросла с 21,9 до 22,9%. Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, в 2015 г. уменьшилась на 42,3% (в декабре – возросла на 8,8%), до 5 363 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 12,0 до 6,5%.

Рассматривая активные операции, следует отметить, что совокупный объем кредитов экономике за анализируемый период увеличился на 7,6% (в декабре – на 2,3%), до 43 985 млрд. рублей. Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, в 2015 г. увеличился на 12,7% (в декабре – на 3,0%) до 33 301 млрд. руб., их доля в активах банковского сектора возросла с 38,0 до 40,1%. Удельный вес просроченной задолженности в объеме кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, увеличился с 4,2 до 6,2%. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2015 г. уменьшился на 5,7% (в декабре – возрос на 0,1%), до 10 684 млрд. руб.; их доля в активах и в общем объеме кредитных вложений банков на 01.01.16 составила соответственно 12,9 и 18,7%. Удельный вес просроченной задолженности в объеме кредитов физическим лицам увеличился с 5,9 до 8,1%.

Требования по предоставленным МБК за 2015 г. увеличились на 24,9% (в декабре – на 5,5%), до 8 610 млрд. руб., а их доля в активах банковского сектора возросла с 8,9 до 10,4%. Объем МБК, размещенных в банках – нерезидентах, возрос на 14,8% (в декабре – сократился на 6,8%), объем средств, размещенных на внутреннем межбанковском рынке, увеличился на 33,2% (в декабре – на 16,4%). Объем привлеченных МБК за рассматриваемый период увеличился на 7,5% (в декабре – на 12,6%), до 7 091 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора не изменилась, составив 8,5%. Объем МБК, привлеченных у банков – нерезидентов, сократился на 19,8% (в декабре – возрос на 3,7%).

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2015 г. составила 192 млрд. рублей. Прибыль в сумме 736 млрд. руб. получили 553 кредитные организации (75,4% от числа действующих на 01.01.16). Убытки в сумме 544 млрд. руб. понесли 180 кредитных организаций (24,6% от числа действующих).

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

Банк завершил 2015 год со следующими показателями деятельности:

	01.01.2016	01.01.2015	% изм.
Активы	1 385 088	1 190 169	+16,4%
Кредитный портфель	1 228 108	1 014 668	+21,0%
Привлеченные средства	1 170 169	957 556	+22,2%
Доходы	615 705	540 509	-
Расходы	610 186	512 553	-
Чистая прибыль	5 519	27 956	-
Собственные средства (капитал)	321 668	341 975	-5,9%

Деятельность Банка за 2015 г. характеризуется ростом величины чистых активов (на 194 919 тыс. руб. или на 16,4%) и снижением размера собственных средств (на 20 307 тыс. руб. или на 5,9%). Финансовый результат деятельности Банка за 2015г. представлен прибылью в размере 5 519 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя за 2014г. на 22 437 тыс. руб.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	01.01.2016	01.01.2015
Чистые процентные доходы	99 016	98 326
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	-	(314)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	31 462	44 689
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 140	(10)
Чистые комиссионные доходы	29 321	41 434
Изменение резерва на возможные потери	(16 885)	(11 957)
Прочие операционные доходы	1 462	6 343
Операционные расходы	(137 072)	(141 073)
Возмещение (расход) по налогам	(4 925)	(9 482)
Прибыль (убыток) после налогообложения	**5 519**	**27 956**

Основными факторами, повлиявшими в 2015 году на финансовые результаты деятельности, являлись:

•Банком обеспечен значительный объем доходов, полученных от валютно-обменных операций, связанный с 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 2015г. в сравнении с 2014г. снизились на 13 227 тыс. руб. или на 29,6%.

•Значительный объем чистых процентных доходов обеспечен ростом объема ссудной задолженности, в результате чего чистый процентный доход, полученный кредитной организацией за 2015г., составил 99 016 тыс. руб., незначительно увеличившись по сравнению с 2014г. на 690 тыс. руб. (на 0,7%).

•Формирование резервов на возможные потери вследствие возросшего уровня кредитного риска также оказывало влияние на величину полученной за 2015г. прибыли и снизило ее за счет создания резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам на 4 928 тыс. руб. (за 2014г. - на 602 тыс. руб.).

•По итогам 2015г. наблюдается снижение операционных расходов Банка на 4 001 тыс. руб. (на 2,8%), что положительно повлияло на финансовый результат деятельности за 2015г.

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

На дату составления годового отчета решение о распределении чистой прибыли за 2015 год ПАО КБ «САММИТ БАНК» еще не принято. Распределение прибыли 2015 финансового года будет произведено в 2016 году после проведения годового общего собрания акционеров. Прибыль к распределению составляет 5 519 тыс.руб.

Распределение прибыли 2014 финансового года произведено в 2015 году в соответствии с Законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995г., Учетной политикой банка и решением годового общего собрания акционеров, состоявшегося 22 мая 2015г. По решению годового общего собрания акционеров прибыль за 2014 год в сумме 27 956 тыс. руб. распределена в Фонд накопления в сумме 2 796 тыс. руб. и на выплату дивидендов по акциям в сумме 25 160 тыс. руб.

Резервный фонд на 01.01.2016г. 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.

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

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

- Укрепление конкурентных позиций Банка с расширенными возможностями обслуживания, обеспечивая все потребности своих клиентов в качестве универсального банка;
- Увеличение доли Банка в активах банковской системы Приморского края: рост активов Банка 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 2014-2015 г.г. являются:

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

2.6.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.

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

	2015	**2014**
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***	***52***

В 2015 году на годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение объявить о выплате дивидендов по результатам 2014 финансового года в сумме 25 160 тыс.руб. Невостребованные акционерами Банка дивиденды по состоянию на отчетную дату в сумме 56 тыс.руб. начислены на основании решения годового общего собрания акционеров в 2015г.

Дивиденды не выплачены по причине неявки акционеров.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Протоколом Правления № 181 от 31.12.2014г. утверждена Учетная политика на 2015 год. В Учетной политике Банка на 2015 год отражены изменения в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России с применением основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в будущем. Существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка за 2015 год не было. Внесенные изменения в Учетную политику затрагивают вопросы методологии бухгалтерского учета.

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

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 текущего года в основных ее аспектах: принципы учета доходов-расходов, основных средств, нематериальных активов, вознаграждений персоналу. Принципы учета изменены согласно требований законодательства и нормативных документов Банка России введенных в действие с 01.01.2016г. При составлении отчетности за следующий отчетный год будут приведены сопоставимые данные и рассчитано влияние на изменение расчетных показателей.

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

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

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

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

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

3.5.Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В учетной политике кредитной организации утвержден порядок отражения событий после отчетной даты (СПОД).

В событиях после отчетной даты отражены доходы и расходы банка в связи с необходимостью отражения их по методу начисления в 2015 году, в том числе получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

Сумма комиссионных, операционных и прочих расходов (без налога на прибыль и отложенного налога на прибыль), отраженных в качестве событий после отчетной даты составила (-129) тыс. руб.

В балансе за 2015 год начислен налог на прибыль в сумме 3 646 тыс. руб. и отложенный налог на прибыль в сумме 226 тыс. руб. В событиях после отчетной даты отражено уменьшение налога на прибыль в соответствии с налоговыми декларациями и налоговыми регистрами в сумме 324 тыс.руб. и отражено уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 225 тыс. руб. Общая сумма налога на прибыль и уменьшение отложенного налога на прибыль с учетом событий после отчетной даты составляет 3322 тыс. руб.

3.6.Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

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

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

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями за период с 01.01.2015г. по текущий момент не заключались.

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

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

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

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

3.7.Информация 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 неопределённо, 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».

3.8.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.

3.9.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.

	2015	2014
Наличные денежные средства	113 686	59 581
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	74 603	139 953
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	13 824	12 650
- Российской Федерации	13 724	11 248
- других стран	100	1 402
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 019	1 620
Резервы на возможные потери	(285)	(1)
Денежные средства и их эквиваленты	**203 847**	**213 803**

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

Банк исключает из состава денежных средств обязательные резервы на счетах в Банке России, которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе. Банк учитывает денежные средства на корреспондентских счетах за минусом начисленных резервов на возможные потери.

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

В отчетном году и по состоянию на 01.01.2016г. 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

	2015	2014
Кредиты кредитных организаций	254 000	70 000
Кредиты юридических лиц - некредитных организаций	580 389	344 510
Кредиты индивидуальных предпринимателей	169 555	187 823
Кредиты физических лиц	224 164	412 335
Итого кредитов	***1 228 108***	***1 014 668***
Резерв на возможные потери	(94 790)	(81 203)
Чистая ссудная задолженность	**1 133 318**	**933 465**

В отчетном периоде размещение денежных средств в кредиты клиентам Банка осуществлялось подразделениями Банка, расположенными на территории Приморского края.

Приоритетным направлением в 2015 году являлось кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Увеличение кредитов, предоставленных юридическим лицами - некредитным организациям, произошло на 235 879 тыс. руб. (на 01.01.2015г. – 122 487 тыс. руб.). В 2015 году произошло уменьшение кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям на 18 268 тыс. руб. (на 01.01.2015г. увеличение кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям составило 136 567 тыс. руб.).

Нестабильная ситуация, сложившаяся к концу 2014 года, с рынком межбанковского кредитования привела к временному прекращению вложения денежных средств в межбанковские кредиты. Кредиты, предоставленные кредитным организациям, на конец 2015 года представлены вложениями в депозит Банка России на сумму 244 000 тыс. руб. и просроченной ссудной задолженностью в размере 10 000 тыс. руб. Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка "Новокузнецкий муниципальный банк".

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 2015 году банк не размещал денежные средства на рынке межбанковского кредитования. Свободные денежные средства направлялись на размещение в безрисковые активы - депозиты в Банке России сроком на 1 день в рамках Положения Центрального банка Российской Федерации № 404-П «О проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями» от 09.08.2013г. Оборот по размещенным в Банке России депозитам за 2015 г. составил 33 644 000 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2016г. размещен депозит на сумму 244 000 тыс. руб. В отчетном периоде Банк не получал ломбардные кредиты Банка России под залог ценных бумаг, не привлекал денежные средства на межбанковском рынке. По состоянию на 01 января 2016 года отсутствуют полученные межбанковские кредиты и депозиты, депозиты «овернайт».

По состоянию на 01.01.2016г. 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.

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

	2015	2014
обрабатывающие производства	111 534	79 536
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	55 689	34 211
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	48 459	52 000
строительство	174 151	76 890
транспорт и связь	63 725	32 627
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	173 799	147 819
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	15 891	89 364

прочие виды деятельности	106 696	19 886
Итого кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	**749 944**	**532 333**

4.3.4.Информация по кредитам субъектов малого и среднего бизнеса

	2015	2014
Всего кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	686 537	532 333
из них		
индивидуальным предпринимателям	169 555	187 823

4.3.5.Информация по видам кредитов физических лиц

	2015	2014
жилищные ссуды	8 329	45 531
ипотечные жилищные ссуды	93 365	127 606
автокредиты	12 379	20 024
иные потребительские ссуды	110 091	219 174
Итого кредитов физических лиц	**224 164**	**412 335**

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

	2015	2014
До 30 дней	22 195	51 889
До 90 дней	28 068	72 255
До 180 дней	245 335	73 859
До 270 дней	86 752	73 221
До 1 года	123 287	93 661
Свыше 1 года	468 471	579 783
Итого кредитов	**974 108**	**944 668**

4.4.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

4.4.1.Информация о составе, структуре основных средств

	2015	2014
Основные средства	24 845	23 033
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	4 670	-
Капитальные вложения	-	3 053
Внеоборотные активы	-	-
Материальные запасы	152	143
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	**29 667**	**26 229**

4.4.2.Информация об отсутствии ограничений прав собственности на основные средства

Ограничений прав собственности на основные средства Банка нет.

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

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

В 2015 году в связи с принятым решением об изменении адреса местонахождения, Банк осуществил капитальные вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств, в том числе сетевое и банковское оборудование, мебель, вложения в арендованные помещения в общей сумме 4 490 тыс.руб., которые на 01.01.2016г. отражены в составе основных средств (за 2014 год общая сумма капитальных затрат – 3 268 тыс. руб.).

4.4.4.Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

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

4.4.5.Информация о дате последней переоценки основных средств

Переоценка основных средств с 31.08.1998 не производилась.

4.4.6.Информация об изменении стоимости основных средств

	Недвижимость	Оборудование	Транспорт	Прочее	Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Остаточная стоимость за 31.12.2013	**13 690**	**8 388**	**2 696**	**542**	**-**	**25 316**
Первоначальная стоимость за 31.12.2013	14 735	23 184	5 539	542	-	44 000
Приход за период	-	214	-	-	-	214
Выбытия за период	-	(2 264)	-	-	-	(2 264)
Первоначальная стоимость за 31.12.2014	14 735	21 134	5 539	542	-	41 950
Накопленная амортизация за 31.12.2013	(1 045)	(14 796)	(2 843)	-	-	(18 684)
Амортизация за период	(185)	(1 631)	(621)	-	-	(2 437)
Выбытия за период	-	2 204	-	-	-	2 204
Накопленная амортизация за 31.12.2014	(1 230)	(14 223)	(3 464)	-	-	(18 917)
Остаточная стоимость за 31.12.2014	**13 505**	**6 911**	**2 075**	**542**	**-**	**23 033**

	Недвижимость	Оборудование	Транспорт	Прочее	Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Остаточная стоимость за 31.12.2014	**13 505**	**6 911**	**2 075**	**542**	**-**	**23 033**
Первоначальная стоимость за 31.12.2014	14 735	21 134	5 539	542	-	41 950
Приход за период	**722**	**3 768**	**-**	**-**	**4 722**	**9 212**
Выбытия за период	**-**	**(1 241)**	**(665)**	**-**	**-**	**(1 906)**
Первоначальная стоимость за 31.12.2015	**15 457**	**23 661**	**4 874**	**542**	**4 722**	**49 256**
Накопленная амортизация за 31.12.2014	(1 230)	(14 223)	(3 464)	-	-	(18 917)
Амортизация за период	**(204)**	**(1 767)**	**(577)**	**-**	**(52)**	**(2 600)**
Выбытия за период	**-**	**1 111**	**665**	**-**	**-**	**1 776**
Накопленная амортизация за 31.12.2015	**(1 434)**	**(14 879)**	**(3 376)**	**-**	**(52)**	**(19 741)**
Остаточная стоимость за 31.12.2015	**14 023**	**8 782**	**1 498**	**542**	**4 670**	**29 515**

По строке «Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности» отражено здание (нежилое помещение в г.Находка), полученное в 2015 году в результате гашения кредита неденежными активами по договору отступного. Банком принимаются все меры для продажи здания в ближайшей перспективе.

4.5. Прочие активы

4.5.1.Информация об объеме и структуре прочих активов

	2015	2014
Прочие активы финансового характера:		
Требования по процентам и пени	3 349	661
Требования за банковские услуги	920	393
Прочие требования по налогам, кроме налога на прибыль	479	118
Дебиторская задолженность	2 256	1 236
Требования по расчетным операциям	-	-
Прочие активы нефинансового характера:		
Прочие	27	20
Расходы будущих периодов	6 450	5 737
Резервы на возможные потери	(3 670)	(698)
Итого прочих активов	**9 811**	**7467**

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

	2015	2014
Резерв под обесценение активов на начало отчетного периода	**(698)**	**(929)**
Начислено резерва за отчетный период	(4 282)	(40 994)
Восстановлено резерва за отчетный период	1 226	40 843
Списано активов за счет сформированного резерва	84	382
Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода	**(3 670)**	**(698)**

	2015	2014
Резерв под обесценение требований по процентам и пени	(3 204)	(224)
Резерв под обесценение требований за банковские услуги	(289)	(351)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(177)	(123)
Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода	**(3 670)**	**(698)**

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

	2015	2014
До востребования	4 273	1 342
До 30 дней	1 849	466
До 90 дней	1 166	552
До 180 дней	764	331
До 270 дней	623	374
До 1 года	465	328
Свыше 1 года	4 341	4 772
Итого прочих активов	**13 481**	**8 165**

4.5.4.Информация о прочих активов по видам валют

	2015	2014
Прочие активы в валюте Российской Федерации	13 481	8 165
Прочие активы в иностранных валютах	-	-
В том числе по видам валют:		
Доллар США	-	-
Евро	-	-
Итого прочих активов	**13 481**	**8 165**

4.5.5.Информация о долгосрочной дебиторской задолженности

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

4.5.6. Информация о просроченной задолженности

	2015	2014
Требования по процентам и пени по кредитным договорам	3 349	285
Требования за банковские услуги	281	349
Дебиторская задолженность	177	105
Итого просроченные прочие активы	**3 807**	**739**
Резерв на возможные потери	**(3 662)**	**(686)**

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 покрыта резервами более чем на 96%.

4.5.7.Информация о требованиях по налоговым платежам

	2015	2014
Требование по текущему налогу на прибыль	1 919	-
Отложенный налоговый актив	532	80

Прочие требования по налогам,	**479**	**118**
в том числе:		
Прочие налоги и государственные пошлины	479	118

Переплата по налоговым платежам (прочие требования по налогам, отраженные по статье Прочие активы) образовалась в 2015 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

	2015	2014
Текущие и расчетные счета	130 839	347 743
в том числе		
юридические лица	119 387	340 684
индивидуальные предприниматели	11 323	6 833
физические лица	129	226
Срочные депозиты	883 274	447 212
в том числе		
юридические лица	68 824	11 487
физические лица	814 450	435 725
Депозиты физических лиц «до востребования»	36 011	42 550
Прочие привлеченные средства	45	51
Субординированный займ	120 000	120 000
Итого средств клиентов	**1 170 169**	**957 556**

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

4.6.2.Информация об остатках средств клиентов по видам экономической деятельности

	2015	2014
обрабатывающие производства, судоремонт	71 439	15 957
производство и распределение электроэнергии, газа и воды, услуги жилищно-коммунального хозяйства	11 157	7 770
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство	28 347	9 803
Строительство	17 566	36 247
транспорт и связь	371	7 811
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий	154 875	374 795
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	12 392	19 999
прочие виды деятельности	23 387	6 626
физические лица	850 635	478 548
Итого средств клиентов	**1 170 169**	**957 556**

По состоянию за 31.12.2015 года привлечено денежных средств в депозиты юридических лиц 68 824 тыс. руб. Денежные средства привлечены от негосударственных коммерческих организаций, занимающихся аудиторской деятельностью, сделками с недвижимым имуществом, торговлей, предоставлением услуг по ремонту и техническому обслуживанию судов. Депозиты размещены на срок от 1 года до 3 лет, процентная ставка от 4% до 12 % годовых.

Обязательств по возврату кредитору, не являющемся 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

	2015	2014
Прочие обязательства финансового характера:		
Обязательства по процентам	3 205	54
Обязательства по налоговым платежам, кроме налога на прибыль	441	379
Кредиторская задолженность	1 023	892
Средства в расчетах	57	89
Прочие обязательства	36	58

Прочие обязательства нефинансового характера:		
Доходы будущих периодов	108	112
Итого прочих активов	**4 870**	**1 584**

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

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

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

	2015	**2014**
До востребования и на 1 день	75	319
До 30 дней	1 259	806
До 90 дней	687	176
До 180 дней	426	186
До 270 дней	1 893	33
До 1 года	519	56
Свыше 1 года	11	8
Итого прочих обязательств	**4 870**	**1584**

4.8.3.Информация о прочих обязательствах по видам валют

	2015	**2014**
Прочие обязательства в валюте Российской Федерации	4 754	1 427
Прочие обязательства в иностранных валютах	116	157
В том числе по видам валют:		
Доллар США	90	133
Евро	26	24
Итого прочих обязательств	**4 870**	**1584**

4.8.4.Информация о долгосрочной кредиторской задолженности

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

4.8.5.Информация об обязательствах по налогам

	2015	**2014**
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	1 349
Отложенное налоговое обязательство	-	-
Прочие обязательства по налогам,	**441**	**379**
в том числе:		
Налог на добавленную стоимость	223	190
Прочие налоги и государственные пошлины	218	189

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

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

Уставный капитал Банка на 01.01.2016г. 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 01.01.2016г. – 179 989 тыс. руб.
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации – 99,994 %
Общая номинальная стоимость привилегированных акций на 01.01.2016г. – 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

	31.12.2013	Начислено	Восстановлено	Списано активов за счет резерва	**31.12.2014**
Резерв под обесценение активов	**(77 125)**	**(153 096)**	**141 139**	**5 102**	**(83 980)**
Резерв под обесценение ссудной задолженности	**(74 649)**	(95 514)	84 240	4 720	**(81 203)**
в том числе по МБК	**(10 000)**	-	-	-	**(10 000)**
Резерв под обесценение денежных средств на корреспондентских счетах банков-контрагентов	-	(1 734)	1 733	-	**(1)**
Резерв под обесценение прочих активов	**(929)**	(40 994)	40 843	382	**(698)**
в том числе по процентам по ссудной задолженности	**(216)**	(179)	99	72	**(224)**
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	**(1 503)**	(14 854)	14 279	-	**(2 078)**
Резерв под обесценение внеоборотных активов	**(44)**	-	44	-	-

	31.12.2014	Начислено	Восстановлено	Списано активов за счет резерва	31.12.2015
Резерв под обесценение активов	**(83 980)**	**(185 651)**	**168 766**	**84**	**(100 781)**
Резерв под обесценение ссудной задолженности:	**(81 203)**	(146 331)	132 744	-	**(94 790)**
в том числе по МБК	**(10 000)**	-	-	-	**(10 000)**
Резерв под обесценение денежных средств на корреспондентских счетах банков-контрагентов	**(1)**	(2 937)	2 653	-	**(285)**
Резерв под обесценение прочих активов:	**(698)**	(4 282)	1 226	84	**(3 670)**
в том числе по процентам по ссудной задолженности	**(224)**	(469)	483	-	**(210)**
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	**(2 078)**	(32 101)	32 143	-	**(2 036)**
Резерв под обесценение внеоборотных активов	-	-	-	-	-

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.

	2015	2014
Доходы от переоценки	150 471	117 722
Расходы от переоценки	(147 331)	(117 732)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	**3 140**	**(10)**

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).

	2015	2014
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	67 326	88 226
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(35 864)	(43 537)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	**31 462**	**44 689**

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

	2015	2014
Налог на прибыль	3 322	7 352
Отложенный налог на прибыль	(451)	(80)
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	1 237	1 238
Прочие налоги и гос.пошлина	817	972
Начисленные (уплаченные) налоги	**4 925**	**9 482**

В балансе за 2015 год начислен налог на прибыль в сумме 3 646 тыс.руб. (за 2014г. – 6 003 тыс. руб.) и отложенный налог на прибыль в сумме 226 тыс. руб. В событиях после отчетной даты отражено возмещение налога на прибыль в соответствии с налоговыми декларациями и налоговыми регистрами по сводному балансу банка в сумме 324 тыс.руб. (за 2014г. – возмещение налога 1 349 тыс. руб.) и отражено уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме (225) тыс. руб. Общая сумма налога на прибыль и уменьшение отложенного налога на прибыль с учетом событий после отчетной составила 2 871 тыс.руб. (за 2014г. – 7 272 тыс. руб.)

За отчетный период 2014-2015г. новые налоги не вводились, ставки налогов не изменялись.

5.4.Информация о вознаграждении работникам

	2015	2014
Расходы на оплату труда	67 050	69 681
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	18 488	17 353
Другие расходы на содержание персонала	645	637
Расходы на содержание персонала	**86 183**	**87 671**

5.5.Расходы по выбытию (реализации) имущества

	2015	2014
Расходы по выбытию (реализации) основных средств	63	185
Расходы по выбытию (реализации) активов	-	-
Расходы по выбытию (реализации) имущества	**63**	**185**
Другие расходы от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	20	-

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

5.6.Сведения о прекращенной деятельности

В отчетном периоде деятельность Банка и его подразделений была непрерывной.

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

С целью оптимизации организационной структуры банка на внеочередном общем собрании акционеров (Протокол № 3 от 10.12.2014г.) принято решение об изменении местонахождения Банка и расположении головного офиса банка по месту нахождения Филиала в г. Владивостоке (по адресу: г. Владивосток, проспект Красного Знамени, д.3). Советом директоров Банка приняты решения с 24.04.2015г. о закрытии Филиала в г. Владивостоке, об открытии Операционного офиса в г. Большой Камень. Указанные решения не свидетельствуют о прекращении части деятельности, обслуживание клиентов Банка и Филиала сохраняется в прежнем режиме с сохранением и расширением объемов деятельности банка.

В 2015 году производились выплаты выходного пособия при увольнении группы работников (в связи с закрытием филиала и изменением адреса местонахождения Банка) в сумме 733 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу - 435 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 2015г. расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Политикой по управлению рисками банка на ежедневной основе.

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

Инструменты основного капитала:

Уставный капитал

	01.01.2016	01.01.2015
Базовый капитал	195 288	193 158
Основной капитал	195 288	193 158
Дополнительный капитал	126 380	148 817
Итого нормативного капитала	**321 668**	**341 975**

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне 10%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, рассчитанный в соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, по состоянию на 01 января 2016г. составил 24,15% (на 01 января 2015 г.: 27%). В отчетном периоде банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

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

7.Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Для целей составления отчета о движении денежных средств Банк исключает из состава денежных средств и их эквивалентов Обязательные резервы на счетах в Банке России, которые представляют собой средства,

депонированные в Банке России, по ним не начисляются проценты, и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

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

- начисление и восстановление резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и на возможные потери по прочим активам;
- начисление амортизации основных средств;
- изменение сумм переоценки иностранной валюты, по статьям, отраженным в валюте отличной от валюты представления отчетности;
- суммы начисленных требований и обязательств, отраженные в отчете о финансовых результатах.

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

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

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

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

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

Основным элементом защиты от многочисленных видов рисков является собственный 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 – основа политики управления рисками в Банке.

8.1. Система управления рисками.

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

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

Правление Банка несет ответственность за реализацию стратегии и политик по управлению рисками, за поддержку организационной структуры с четким распределением сфер ответственности и обеспечением эффективного осуществления делегированных полномочий, а также за результаты управления банковскими рисками. Правление Банка устанавливает лимиты для ограничения рисков по операциям, проводимым Банком, и периодически пересматривает их на предмет соответствия стратегии развития, особенностям новых банковских услуг. Правление осуществляет контроль за своевременностью выявления рисков, адекватностью их оценки, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими.

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

Отдел контроля рисков Банка ответственен за координацию управления банковскими рисками, за своевременное доведение до органов управления информации об уровне рисков, о рисках, вновь выявленных и/или неприемлемых для Банка. Отдел призван обеспечить непрерывное и эффективное функционирование и развитие системы управления рисками, учитывая характер и масштаб деятельности Банка. Отдел разрабатывает методики оценки банковских рисков, осуществляет мониторинг текущего состояния Банка и оценку

контролируемых рисков, контролирует соблюдение установленных лимитов и осуществление подразделениями Банка процедур, направленных на минимизацию рисков. Отдел контроля рисков является независимым подразделением Банка.

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

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

8.3. Объем требований к капиталу.

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

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

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

	01.01.2016	01.01.2015
Объем требований к капиталу всего, в т.ч.:	**133 211**	**125 724**
-требование к капиталу под кредитные риски	98 699	93 603
- требование к капиталу под рыночные риски	2 154	-
- требование к капиталу под операционные риски	32 358	32 121
Капитал фактический	**321 668**	**341 975**

8.4. Кредитный риск

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

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

При принятии решений о выдаче кредитов в 2015 году выполнялась многоступенчатая процедура принятия решения. Процедура кредитования соблюдалась, решения о выдаче кредитов принимались соответствующими органами. В рамках подходов определения кредитных рисков и снижения факторов, влияющих на этот риск, периодически пересматривалась внутренняя нормативная база Банка, в том числе в связи с изменяющимся законодательством. Качество кредитного портфеля контролируется ежедневно при расчете нормативов кредитного риска (ограничение максимальной суммы кредита в пользу одного заемщика или группы связанных заемщиков, максимальная величина кредитного риска по инсайдерам, акционерам Банка).

Банк стремится снизить кредитные риски проведением следующих мероприятий:

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

• Разработка внутренней системы лимитов, обеспечивающей диверсификацию кредитного портфеля. Введение запретов и ограничений по категориям кредитов, не соответствующим стандартам кредитной политики. Определение лимитов по кредитам для выполнения нормативов, установленных Банком России;

• Внутренний контроль и аудит выполнения кредитной политики и кредитных процедур;

• Кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля. Основной целью мониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их ранее выявление. Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций:

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

-регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика;

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

-регулярное ознакомление с бизнесом клиента (интервьюирование заемщика).

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

• Формирование резервов на возможные потери по ссудам;

• Перекладывание риска на имущество заемщика или третьих лиц (гарантов, поручителей) оформлением залога;

• Работа с проблемными кредитами. При наличии просроченной задолженности по кредиту (по основному долгу или по процентам) более 30 дней или при наличии потенциальной возможности образования убытков по кредиту, данный кредит переходит в категорию проблемных. Работа с проблемными кредитами осуществляется под управлением Кредитного комитета.

• Утверждение формы типовых договоров (кредитного, договора залога, договора поручительства) и др.

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

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

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

Банк стремится снизить кредитные риски проведением следующих мероприятий:

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

• Разработка внутренней системы лимитов, обеспечивающей диверсификацию кредитного портфеля. Введение запретов и ограничений по категориям кредитов, не соответствующим стандартам кредитной политики. Определение лимитов по кредитам для выполнения нормативов, установленных Банком России;

• Внутренний контроль и аудит выполнения кредитной политики и кредитных процедур;

• Кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля. Основной целью мониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их раннее выявление. Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций:

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

-регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика;

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

-регулярное ознакомление с бизнесом клиента (интервьюирование заемщика).

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

• Формирование резервов на возможные потери по ссудам;

• Перекладывание риска на имущество заемщика или третьих лиц (гарантов, поручителей) оформлением залога;

• Работа с проблемными кредитами. При наличии просроченной задолженности по кредиту (по основному долгу или по процентам) более 30 дней или при наличии потенциальной возможности образования убытков по кредиту, данный кредит переходит в категорию проблемных. Работа с проблемными кредитами осуществляется под управлением Кредитного комитета.

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

Все кредитные активы, включая просроченные МБК, по состоянию на 01.01.2016 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.

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

	01.01.2016	01.01.2015
активы с просроченными сроками погашения до 30 дней	11 933	1 956
активы с просроченными сроками погашения от 31 до 90 дней	1 144	21 067
активы с просроченными сроками погашения от 91 до 180 дней	22 014	354
активы с просроченными сроками погашения свыше 180 дней	30 199	61 737
ИТОГО активов с просроченными сроками	**65 290**	**85 114**

8.4.2. Информация о реструктурированной задолженности:

Реструктурированные ссуды имеют следующие виды реструктуризации:

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

8.4.3.Информация об объемах просроченной и реструктурированной ссудной задолженности:

	01.01.2016	01.01.2015
доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме активов	5,32%	8,39%
объем реструктурированной задолженности	155 107	81 403
в том числе по категориям качества:		
1 категория	15 061	4 998
2 категория	82 320	25 879
3 категория	28 746	27 693
4 категория	18 420	-
5 категория	10 560	22 833
доля реструктурированной задолженности в общем объеме активов	12,63%	8,02%
Общий объем просроченных активов, в том числе:	**65 290**	**85 114**
Общий объем просроченной ссудной задолженности, включая просроченный МБК	36 796	52 385

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

	2015					
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Всего
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	147 027	617 978	144 348	33 482	41 273	984 108
размер расчетного резерва	-	11 923	43 289	18 441	41 273	114 926
размер фактически сформированного резерва	-	11 843	30 742	16 483	35 722	94 790
требования по получению процентных доходов	5	47	-	216	87	355
размер фактически сформированного резерва под требования по получению процентных доходов	-	2	-	121	87	210
Прочие активы	2 051	637	-	-	3 454	6 142
Размер фактически сформированного резерва под прочие активы	-	6	-	-	3454	3 460

	2014					
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Всего
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	338 576	499 810	94 995	433	80 854	1 014 668
размер расчетного резерва	-	9 228	34 855	390	66 989	111 462
размер фактически сформированного резерва	-	8 916	4 908	390	66989	81 203
требования по получению процентных доходов	-	250	-	-	213	463
размер фактически сформированного резерва под требования по получению процентных доходов	-	11	-	-	213	224
Прочие активы	14 495	354	40	-	677	15 566
Размер фактически сформированного резерва под прочие активы	-	1	10	-	464	475

На 01.01.2016 года размер фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 94 790 тыс. руб., на 01.01.2015 года 81 203 тыс. руб., рост фактически сформированного резерва составил 13 587 тыс.руб.

8.4.5. 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.

8.5. Страновой риск.

Страновой риск - риск потерь вследствие неисполнения иностранными контрагентами обязательств по причинам, связанным с экономическими, политическими, социальными изменениями в стране. Объем операций Банка с иностранными контрагентами **незначителен**. Объекты странового риска Банка в отчетном периоде были представлены остатками денежных средств на счетах иностранных кредитных организаций, операций международного кредитования и инвестиционной деятельности Банк не осуществлял. Поскольку факторы данного риска носят внешний, не зависящий от Банка характер, основным способом минимизации странового риска является установление ограничений (лимитов). Страновые лимиты Банка представляют собой

максимально возможную сумму остатка денежных средств для каждой конкретной страны, при определении которой учитывается степень подверженности риску в отношении той или иной страны контрагента.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	113 686	-	-	113 686
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	80 597	-	-	80 597
Средства в кредитных организациях	15 458	100	-	15 558
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 133 318	-	-	1 133 318
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	532	-	-	532
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29 667	-	-	29 667
Прочие активы	9 811	-	-	9 811
Итого активов	**1 383 069**	**100**	**-**	**1 383 169**
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1 170 146	19	4	1 170 169
Вклады физических лиц	861 938	18	2	861 958
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	4 870	-	-	4 870
Итого обязательств	**1 175 016**	**19**	**4**	**1 175 039**
Чистая балансовая позиция	**208 053**	**81**	**(4)**	**208 130**

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

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на конец 2014 г.:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	59 581	-	-	59 581
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	149 078	-	-	149 078
Средства в кредитных организациях	12 867	1 402	-	14 269
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	933 465	-	-	933 465
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	80	-	-	80
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26 229	-	-	26 229
Прочие активы	7 467	-	-	7 467
Итого активов	**1 188 767**	**1 402**	**-**	**1 190 169**
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального				

банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	956 466	13	1 077	957 556
Вклады физических лиц	484 958	12	1 075	486 045
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 349	-	-	1 349
Прочие обязательства	1 584	-	-	1 584
Итого обязательств	**959 399**	**13**	**1 077**	**960 489**
Чистая балансовая позиция	**229 368**	**1 389**	**(1 077)**	**229 680**

8.6. Рыночный риск.

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

Значение рыночного риска и его составляющих:

	2015	2014
Процентный риск	-	-
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	21 538	-
Рыночный риск	21 538	-

Величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2016г. рассчитана в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». В течение 2015 года величина рыночного риска соответствовала уровню, адекватному величине собственных средств (капитала) Банка на ежедневной основе.

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

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

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

8.7. Валютный риск

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

Банком соблюдаются лимиты открытых валютных позиций, установленные Инструкцией ЦБ РФ № 124-И от 15.07.2005 г. Отдел контроля рисков ежедневно осуществляет контроль соблюдения лимитов и совокупных требований нормативных значений Банка России по валютной позиции. Кроме того, в Банке осуществляется ежедневный контроль за риском валютных операций путем оценки величины потенциальных потерь от изменения валютного курса в текущем месяце и сопоставления ее значения с установленным лимитом максимальных потерь в процентах от Капитала. При возникновении риска получения убытка, равного величине лимита, КУАП Банка принимает решение о дальнейших действиях, направленных на минимизацию риска.

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

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	81 606	24 962	2 643	4 475	113 686

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	80 597	-	-	-	80 597
Средства в кредитных организациях	503	12 775	59	2 221	15 558
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 133 318	-	-	-	1 133 318
Требования по текущему налогу на прибыль	1 919				1 919
Отложенный налоговый актив	532	-	-	-	532
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29 667	-	-	-	29 667
Прочие активы	9 811	-	-	-	9 811
Итого активов	**337 953**	**37 737**	**2 702**	**6 696**	**1 385 088**
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1 144 681	23 194	7	2 287	1 170 169
Вклады физических лиц	836 709	22 955	7	2 287	861 958
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4 789	54	27	-	4 870
Итого обязательств	**1 149 470**	**23 248**	**34**	**2 287**	**1 175 039**
Чистая балансовая позиция	**188 483**	**14 489**	**2 668**	**4 409**	**210 049**

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец 2014 г.:

(в тыс. руб.)	**Рубли**	**Долл. США**	**Евро**	**Прочие валюты**	**Итого**
Активы					
Денежные средства	33 944	21 374	2 476	1 787	59 581
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	149 078	-	-	-	149 078
Средства в кредитных организациях	569	10 550	320	2 830	14 269
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	933 465	-	-	-	933 465
Отложенный налоговый актив	80	-	-	-	80
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26 229	-	-	-	26 229
Прочие активы	7 467	-	-	-	7 467
Итого активов	**1 150 832**	**31 924**	**2 796**	**4 617**	**1 190 169**
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-

Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	916 773	37 825	138	2 820	957 556
Вклады физических лиц	449 372	33 715	138	2 820	486 045
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 349	-	-	-	1 349
Прочие обязательства	1 428	133	23	-	1 584
Итого обязательств	**919 550**	**37 958**	**161**	**2 820**	**960 489**
Чистая балансовая позиция	**231 282**	**(6 034)**	**2 635**	**1 797**	**229 680**

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:

	2015 г.		2014 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 5%	724	579	(302)	(242)
Ослабление доллара США на 5%	(724)	(579)	302	242
Укрепление евро на 5%	133	106	132	106
Ослабление евро на 5%	(133)	(106)	(132)	(106)
Укрепление прочих валют на 5%	220	176	90	72
Ослабление прочих валют на 5%	(220)	(176)	(90)	(72)

8.8. Процентный риск

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

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

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

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

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

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

Финансовые инструменты	До 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 дней до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	271 499	27 873	5 760	236 529	89 492	128 525	456 874	1 216 552
Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок	**271 499**	**27 873**	**5 760**	**236 529**	**89 492**	**128 525**	**456 874**	**1 216 552**
Обязательства								
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	299 021	40 912	28 266	111 463	118 090	232 906	212 918	1 043 576
Итого обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	**299 021**	**40 912**	**28 266**	**111 463**	**118 090**	**232 906**	**212 918**	**1 043 576**
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок	**(27 522)**	**(13 039)**	**(22 506)**	**125 066**	**(28 598)**	**(104 381)**	**243 956**	**172 976**

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка на конец 2014 г.:

Финансовые инструменты	До 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 дней до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	112 042	30 912	41 761	73 916	73 573	93 444	589 020	1 014 668
Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок	**112 042**	**30 912**	**41 761**	**73 916**	**73 573**	**93 444**	**589 020**	**1 014 668**
Обязательства								
Средства	-	-	-	-	-	-	-	-

кредитных организаций								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	65 246	19 585	36 280	37 611	90 054	140 608	220 378	609 762
Итого обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	**65 246**	**19 585**	**36 280**	**37 611**	**90 054**	**140 608**	**220 378**	**609 762**
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок	**46 796**	**11 327**	**5 481**	**36 305**	**(16 481)**	**(47 164)**	**368 642**	**404 906**

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

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

	2015 г.		**2014 г.**	
	Чувствительность чистого процентного дохода	**Чувствительность капитала**	**Чувствительность чистого процентного дохода**	**Чувствительность капитала**
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	350	280	(786)	(629)
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	(350)	(280)	786	629

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

Если бы за 31 декабря 2014 г. процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 786 тыс. рублей меньше в результате более низких процентных доходов по кредитам юридических и физических лиц и межбанковским кредитам.

Если бы за 31 декабря 2014 г. процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 786 тыс. рублей меньше в результате более низких процентных доходов по кредитам юридических и физических лиц и межбанковским кредитам.

8.9. Прочий ценовой риск.

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

8.10. Операционный риск.

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

Оценка, управление и контроль за операционным риском в Банке осуществляется на основе разработанного в соответствии с рекомендациями Банка России «Положения об организации управления

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

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

В целях эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, Банк ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о их видах (формах), причинах возникновения и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. В целях оценки операционного риска Банк использует одновременно два подхода: количественный и качественный, что позволяет сопоставить количественные показатели, характеризующие уровень операционного риска, с мерами по его минимизации. Комплекс мероприятий по минимизации операционного риска в Банке направлен, прежде всего, на: создание должной эффективной системы контроля и наличие прописанных процедур контроля; разграничение полномочий по проведению сделок; контроль за выполнением внутренних регламентов и процедур; разграничение обязанностей с целью предотвращения конфликта интересов; контроль за физическим сохранением банковских активов; ограничение доступа к информационным системам; тщательное ознакомление с технической документацией, тестирование программ до их ввода в эксплуатацию; создание резервных копий файлов, содержащих важную информацию, дублирование базы данных АБС на резервном сервере; обеспечение необходимой профессиональной подготовки сотрудников Банка и т.д. В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, а также своевременного принятия надлежащего управленческого решения по снижению его влияния на деятельность кредитной организации, Банк осуществляет мониторинг с использованием системы индикаторов уровня операционного риска. По факту ухудшения показателей влияния операционного риска на кредитную организацию по различным направлениям деятельности, КУАП Банка определяет необходимые меры по минимизации операционного риска.

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

Ниже представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на конец 2014 г.:

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

8.11. Риск потери ликвидности

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

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

В целях управления срочной (долгосрочной) ликвидностью проводится ежемесячный анализ риска потери ликвидности, в ходе которого рассчитываются показатели избытка (дефицита) ликвидности за период и нарастающим итогом, на основании чего определяется потребность банка в ликвидных средствах по каждой группе срочности. Мероприятиями, способствующими, при необходимости, поддержанию ликвидности и

платежеспособности Банка в отчетном периоде, являлось совершенствование предлагаемых депозитных продуктов для населения и организаций с целью повышения их привлекательности и дополнительного привлечения средств клиентов в срочные вклады. В целях регулирования избытка ликвидности Банком размещались свободные денежные средства в безрисковые активы (депозиты в Банке России).

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 531,55% (2014 г.: 75,80%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 126,18% (2014 г.: 84,92%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 42,03% (2014 г.: 81,76%).

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

8.12. Правовой риск

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

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

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

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

8.13. Риск потери деловой репутации

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

В целях минимизации репутационного риска в банке на постоянной основе:

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

•Применяются дисциплинарные меры к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка и др.

8.14. Стратегический риск

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

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

-Оценка хода выполнения утвержденных планов развития Банка и его подразделений по заданным этими планами системами показателей.

-Выявление на ранних стадиях факторов, которые могут отрицательно повлиять на выполнение планов.

-Обеспечение руководства Банка информацией, на основе которой можно оценить последствия принимаемых решений, уровень достижения плановых показателей стратегического и текущего характера, в режиме реального времени.

-Своевременная корректировка финансового плана в целях адекватности и достижимости бюджета.

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

9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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

Банк для целей управленческой отчетности в 2014 году выделял финансовые результаты по Филиалу в г.Москве:

	2015	2014
- подразделениями, находящимися на территории Приморского края	5 519	35 239
- подразделением, находящимся на территории г.Москвы	-	(7 283)
Прибыль (убыток) после налогообложения	**5 519**	**27 956**

Филиал в г. Москве закрыт в марте 2014 года все активы и обязательства переданы на баланс головного банка. Банк не имеет крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов кредитной организации.

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Банк осуществлял операции (заключал сделки) со связанными сторонами в части предоставления ссуд, а также привлечения средств на счета клиентов юридических и физических лиц, в том числе привлечение субординированного займа. В отчете о финансовых результатах за 2014 и 2015 годы отражены доходы и расходы от операций (от сделок) со связанными сторонами в части процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям; процентных расходов, в том числе по привлеченным вкладам физических лиц и субординированному займу; доходов от операций с иностранной валютой; комиссионных доходов.

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

В 2014-2015 годах Банк ***не совершал операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов*** балансовой стоимости соответствующей статьи активов и обязательств Банка, а также не получал доходы и не осуществлял расходы по операциям (сделкам) со связанными сторонами, объем которых превышает пять процентов соответствующей статьи доходов/расходов отчета о финансовых результатах Банка, за исключением привлечения субординированного займа.

10.1. Информация по субординированному займу

В 2014 году Банком привлечен субординированный заем в размере 120 000 тыс. руб. сроком на 15 лет под 7 % годовых. Лицом, предоставившим субординированный заем, является индивидуальный предприниматель, являющийся главным акционером Банка. Субординированный заем учитывается при расчете дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. «О методике

определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» №395-П. Денежные средства направлены на формирование высоконадежного кредитного портфеля ссуд, способного обеспечить приемлемую доходность при наименьшем уровне риска.

Доля привлеченного субзайма в общей сумме средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.01.2016г. составляет 10,25%, доля в пассивах банка – 10,19%. Сумма процентных расходов по субординированному займу за 2015 год составила 8 400 тыс. руб., доля в процентных расходах – 9,22%, доля в расходах банка – 1,38%.

10.2. Информация по кредитам со связанными с кредитной организацией сторонами

В 2015 году (как и в предшествующем) Банк не совершал операций (сделок) по предоставлению ссуд, безотзывных обязательств, гарантий и поручительств связанным сторонам, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующей статьи активов Банка.

Сведения о доходах от операций по предоставлению ссуд связанным сторонам:

	01.01.2016	01.01.2015
Процентные доходы по кредитам связанным сторонам	5 150	5 863
Основной акционер	-	20
Основной управленческий персонал	716	886
Другие связанные стороны	4 334	4 957

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам по состоянию на 01.01.2016г. составила 7 594 тыс. руб., их них основному акционеру – 0 тыс.руб., основному управленческому персоналу – 2 542 тыс. руб., прочим связанным сторонам – 5 052 тыс. руб. Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам за 2015 год, составила 5 182 тыс.руб., из них: основному акционеру – 0 тыс.руб., основному управленческому персоналу – 3 687 тыс. руб., прочим связанным сторонам – 1 495 тыс. руб.

Банковские гарантии связанным с банком сторонам по состоянию на 01.01.2016г. отсутствуют, как и по состоянию на 01.01.2015г. В 2014-2015 годf[банковские гарантии связанным с банком сторонам не выдавались.

Сумма резерва по выданным кредитам связанным с банком сторонам по состоянию на 01.01.2016г. составила 148 тыс.руб. (на 01.01.2015г. составила 11 тыс.руб.).

Просроченной задолженности по связанным с банком сторонам в отчетном периоде не было.

В качестве залога по кредитам, предоставленным связанным с банком сторонами, в течение 2014-2015 года выступали: недвижимое имущество, автотранспорт, поручительства третьих лиц.

По состоянию на 01.01.2016 г. в качестве залога по кредитам связанных с банком сторон принято:

по управленческому персоналу - недвижимое имущество на сумму 700 тыс.руб.,
- автотранспорт на сумму 2 515 тыс.руб.,
- поручительства третьих лиц на сумму 1 550 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.

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

	2015	2014
Объем средств на счетах клиентов – связанных сторон	**144 835**	**128 382**
Основной акционер	133 190	120 003
Основной управленческий персонал	6 199	1 742
Другие связанные стороны	5 446	6 637
Процентные расходы по привлеченным средствам от связанных сторон	**9 674**	**1 439**
Основной акционер	8 496	1 174
Основной управленческий персонал	713	150
Другие связанные стороны	465	115
Комиссионные доходы от сделок со связанными сторонами	**124**	**216**
Основной акционер	6	1
Основной управленческий персонал	9	21
Другие связанные стороны	109	194

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

	2015	2014
Доходы от сделок в иностранной валюте со связанными сторонами	**17**	**1 333**
Основной акционер	1	1 197
Основной управленческий персонал	3	100
Другие связанные стороны	13	36

За 2015 год связанными сторонами были совершенны валютно-обменные операции на сумму 273 тысячи долларов США (2014г. - 697 тысяч долларов США), 10 тысяч Евро (2014г.- 8 501 тысяч Евро), 144 тысячи Китайских юаней (2014г.- 66 тысяч Китайских юаней), 148 тысяч японских йен (2014г.- 1 341 тысяч японских йен), 5 000 тысяч вон Республики Корея.

11. Информация о величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

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

	2015	Доля в общем объеме выплат	2014	Доля в общем объеме выплат
Объем фиксированной части оплаты труда	86 183	100%	74 495	85%
из них основному управленческому персоналу	*22 681*	*26%*	*25 309*	*29%*
Объем нефиксированной части оплаты труда	-	-	13 176	15%
из них основному управленческому персоналу	-	-	*4 324*	*5%*
Общая величина выплат персоналу	**86 183**	**100%**	**87 671**	**100%**
из них основному управленческому персоналу	***22 681***	***26%***	***29 633***	***34%***
Списочная численность	**109**	**100%**	**112**	**100%**
из них основного управленческого персонала	*18*	*17%*	*20*	*18%*

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

Банк в отчетном периоде не начислял и не отражал в бухгалтерском учете обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, резервы по выплатам предстоящих расходов не начислялись.

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

- ожидаемые выплаты, связанные с неиспользованными отпусками – 2 765 тыс.руб., в том числе управленческому персоналу – 914 тыс.руб.

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

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

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

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

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

Банк соблюдает правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в том числе Положением о политике оплаты труда в ПАО КБ «САММИТ БАНК». Целью политики Банка в области оплаты труда является поощрение поведения банковских работников, поддерживающих толерантность к рискам, систему управления рисками и долгосрочную финансовую стабильность. Одновременно политика оплаты труда Банка призвана обеспечить привлечение и удержание персонала с квалификацией, знаниями и опытом, позволяющими выполнять их конкретные функции. Система оплаты труда Банка решает задачи установления надлежащих стимулов для сотрудников по достижению поставленных целей деятельности кредитной организации, включая извлечение прибыли, придерживаясь при этом допустимого уровня рисков. Банк разрабатывает подход к системе оплаты труда, соответствующий масштабам деятельности кредитной организации, а также видам и уровню принимаемых рисков. Банк пересматривает подход к системе оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности, в том числе в зависимости от изменения рыночных условий, стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков.

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

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

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

Главный бухгалтер Г.А. Агеева

Настоящая отчетность рассмотрена к утверждению Советом директоров 31.03.2015г. и утверждается годовым общим собранием акционеров ПАО КБ «САММИТ БАНК» «20» мая 2016г.