

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 ставят в известность немедленно.

#### Кредитный риск

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. [Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска]. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. примечание 28.

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

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

- Собрание акционеров рассматривает и утверждает лимиты свыше 80 000 тысяч рублей. Собрание акционеров проводится по мере необходимости, но не реже одного раза в год.
- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты от 10 000 тысяч рублей до 80 000 тысяч рублей (включительно). Совет директоров принимает решение о выдаче кредитов и определении категории качества и размера резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности в отношении членов Правления и Совета директоров ПАО КБ «САММИТ БАНК», а также о выдаче банковских гарантий в пользу членов Правления и Совета директоров ПАО КБ «САММИТ БАНК» (с определением по ним категории качества и размера резерва на возможные потери). Кроме того, Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты по принятию кредитного риска в отношении заемщиков - кредитных организаций за пределами установленного Правлением лимита кредитования банка-контрагента. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости. Совет директоров определяет основные принципы Кредитной политики Банка, которая является основным руководящим документом для органов управления, исполнительных органов и структурных подразделений Банка при осуществлении кредитных операций.
- Правление Банка рассматривает и утверждает лимиты от 5 000 тысяч рублей до 10 000 тысяч (включительно). Правление Банка рассматривает и утверждает лимиты по принятию кредитного риска в отношении инсайдеров Банка (кроме членов Правления и Совета директоров) – в размере до 2% от величины собственных средств (Капитала) Банка. Правление Банка принимает решение о выдаче банковских гарантий (и определении размера резерва на возможные потери по ним) в сумме до 15 000 тысяч рублей включительно. Правление Банка также отвечает за разработку внутренних документов, подготавливаемых в рамках реализации Кредитной политики Банка. В функции Правления входит также установление на ежеквартальной основе лимита кредитования на банк-контрагент при межбанковском кредитовании. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости.
- Кредитный комитет Банка создан с целью обеспечения непрерывного совершенствования кредитной политики и оперативного управления кредитными рисками. Кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты до 5 000 тысяч рублей (включительно). Заседания Кредитного комитета проводятся по мере необходимости.
- Малый кредитный комитет Банка рассматривает и утверждает лимиты до 1 000 тысяч рублей (включительно). Заседания Малого кредитного комитета проводятся по мере необходимости.
- Комитет по управлению активами и пассивами Банка - это коллегиальный постоянно действующий орган, осуществляющий координацию работы и наделенный правом принятия решений в области управления структурой баланса и управления рисками в целях достижения оптимального соотношения между величиной получаемой прибыли и всеми сопутствующими при этом рисками. Комитет по управлению активами и пассивами уполномочен Кредитной политикой Банка на принятие кредитного риска по заемщикам-кредитным организациям в пределах установленного Правлением лимита кредитования банка-контрагента.

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

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

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

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

Процесс управления кредитным риском регламентирован Политикой по управлению рисками в ПАО КБ "САММИТ БАНК".

К факторам кредитного риска, относятся:

- внешние (макроэкономические и факторы, связанные с заемщиками);
- внутренние (факторы, связанные с Банком).

В рамках подходов определения кредитных рисков и снижения факторов, влияющих на этот риск, Банк стремится снизить кредитные риски проведением следующих мероприятий:

- Разработка ряда основных Положений и внутрибанковских нормативных документов, регламентирующих процедуры кредитования и заключения кредитного договора, в которых закреплены права, обязанности, зоны ответственности, и т.д.;

- Контроль за практической реализацией кредитной политики и периодический пересмотр ее основных положений с целью обеспечения соответствия текущей политики стратегическим планам Банка;

- Многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов. Процедура предусматривает всесторонний анализ документов заемщика различными службами (кредитной, юридической, службой безопасности, службой внутреннего контроля) и окончательное принятие решения о выдаче кредита Советом директоров Банка, Правлением Банка или Кредитным комитетом Банка в пределах предоставленных полномочий;

- Утверждение формы типовых договоров (кредитного, договора залога, договора поручительства);
- Сбор информации о кредитном риске и применение системы его оценки;

- 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:

- контроль за соблюдением норматива кредитного риска с целью ограничения максимальной суммы кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков;

- оценку ключевых показателей кредитного риска и контроль соблюдения их целевых и обязательных нормативных значений.

Контроль качества кредитного портфеля осуществляется отделом контроля рисков Банка.

Система мониторинга позволяет составлять рекомендации и оптимизировать управление риском в будущем, дать оценку эффективности управления:

- Мероприятия по уменьшению риска, включающие:

- создание резервов на возможные потери и их отражение в отчете о финансовом положении Банка;

- перекладывание риска на имущество заемщика или третьих лиц (гарантов, поручителей) оформлением залога;

- передача риска страховой компании. Как правило, страхуется не риск не возврата залога, а залоговое обеспечение. Страхование производится за счет заемщика, но выгодоприобретателем выступает Банк;

- портфельная диверсификация риска среди не связанных между собой клиентов;

- изменение или передача (продажа) прав требования по кредитному договору (отступное, новация, цессия);

- Контроль за кредитными рисками, за соблюдением установленных лимитов и уровнем резерва на возможные потери по ссудам.

- 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.

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

#### Географический риск.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

(в тысячах российских рублей)

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	201 728	100	-	201 828
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 994	-	-	5 994
Средства в других банках	246 019	-	-	246 019
Кредиты и дебиторская задолженность	888 890	-	-	888 890
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	4 722	-	-	4 722
Основные средства	22 370	-	-	22 370
Текущие требования по налогу на прибыль	1 919	-	-	1 919
Отложенный налоговый актив	3 825	-	-	3 825
Прочие активы	9 646	-	-	9 646
<b>Итого активов</b>	<b>1 385 113</b>	<b>100</b>	<b>-</b>	<b>1 385 213</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1 173 349	19	4	1 173 372
Прочие обязательства	11 332	-	-	11 332
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 184 681</b>	<b>19</b>	<b>4</b>	<b>1 184 704</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>200 432</b>	<b>81</b>	<b>(4)</b>	<b>200 509</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>192 853</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>192 853</b>

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

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2014 г.:

(в тысячах российских рублей)

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	210 781	1 402	-	212 183
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 125	-	-	9 125
Средства в других банках	61 620	-	-	61 620
Кредиты и дебиторская задолженность	875 394	-	-	875 394
Основные средства	23 617	-	-	23 617
Отложенный налоговый актив	3 636	-	-	3 636
Прочие активы	6 765	-	-	6 765
<b>Итого активов</b>	<b>1 190 938</b>	<b>1 402</b>	<b>-</b>	<b>1 192 340</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	956 322	13	1 077	957 412
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 349	-	-	1 349
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	11 607	-	-	11 607
<b>Итого обязательств</b>	<b>969 278</b>	<b>13</b>	<b>1 077</b>	<b>970 368</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>221 660</b>	<b>1 389</b>	<b>(1 077)</b>	<b>221 972</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>91 814</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>91 814</b>

#### Рыночный риск

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

Управление рыночным риском в Банке осуществляется в соответствии с «Политикой по управлению рисками в ПАО КБ «САММИТ БАНК». Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- валютный,
- процентный,
- фондовый риски.

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

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском в Банке осуществляется с помощью следующих основных методов:

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

Механизм управления рыночным риском в Банке предполагает ограничение величины возможных потерь по собственным позициям, путем установления системы соответствующих лимитов на каждый вид проводимых операций и контроля за соблюдением установленной системы лимитов. Утверждение лимитов осуществляется органами управления Банка в соответствии с системой полномочий. Контроль по соблюдению лимитов перед сделкой осуществляется руководителями бизнес – подразделений, контроль после совершения сделки – отделом контроля рисков по итогам каждого дня. Ответственность за разработку и пересмотр лимитов несут отдел контроля рисков и КУАП.

#### Валютный риск

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

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2015 г.:

(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Денежные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	156 442	35 987	2 704	6 695	201 828
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 994	-	-	-	5 994
Средства в других банках	244 270	1 749	-	-	246 019
Кредиты и дебиторская задолженность	888 890	-	-	-	888 890
Текущие требования по налогу на прибыль	1 919	-	-	-	1 919
Отложенный налоговый актив	3 825	-	-	-	3 825
Прочие активы	3 189	-	-	-	3 189
<b>Итого денежных финансовых активов</b>	<b>1 304 529</b>	<b>37 736</b>	<b>2 704</b>	<b>6 695</b>	<b>1 351 664</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>					
Средства клиентов	1 147 859	23 218	8	2 287	1 173 372
Прочие обязательства	8 097	30	26	-	8 153
<b>Итого денежных финансовых обязательств</b>	<b>1 155 956</b>	<b>23 248</b>	<b>34</b>	<b>2 287</b>	<b>1 181 525</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>148 573</b>	<b>14 488</b>	<b>2 670</b>	<b>4 408</b>	<b>170 139</b>

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2014 г.:

(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Денежные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	174 196	30 573	2 797	4 617	212 183
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 125	-	-	-	9 125
Средства в других банках	60 270	1 350	-	-	61 620
Кредиты и дебиторская задолженность	875 394	-	-	-	875 394
Отложенный налоговый актив	3 636	-	-	-	3 636
Прочие активы	882	-	-	-	882
<b>Итого денежных финансовых активов</b>	<b>1 123 503</b>	<b>31 923</b>	<b>2 797</b>	<b>4 617</b>	<b>1 162 840</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>					
Средства клиентов	916 582	37 872	138	2 820	957 412

Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 349	-	-	-	1 349
Прочие обязательства	6 956	87	23	-	7 066
<b>Итого денежных финансовых обязательств</b>	<b>924 887</b>	<b>37 959</b>	<b>161</b>	<b>2 820</b>	<b>965 827</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>198 616</b>	<b>(6 036)</b>	<b>2 636</b>	<b>1 797</b>	<b>197 013</b>

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	1 449	1 159	(604)	(604)
Ослабление доллара США на 10%	(1 449)	(1 449)	604	483
Укрепление евро на 10%	267	214	264	211
Ослабление евро на 10%	(267)	(267)	(264)	(264)
Укрепление прочих валют на 10%	441	353	180	144
Ослабление прочих валют на 10%	(441)	(441)	(180)	(180)

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

#### Процентный риск

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

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

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

Для оценки процентного риска используется метод гэп-анализа проценточувствительных активов и пассивов и моделирования сценариев изменения рыночных процентных ставок. Гэп-анализ производится путем

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Неде- неж- ные	Итого
<b>31 декабря 2015 года</b>						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	271 499	270 162	218 017	456 874	-	1 216 552
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	299 021	180 641	350 996	212 918	-	1 043 576
<b>Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2015 года</b>	<b>(27 522)</b>	<b>89 521</b>	<b>(132 979)</b>	<b>243 956</b>	<b>-</b>	<b>172 976</b>
<b>31 декабря 2014 года</b>						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	112 042	146 589	167 017	589 020	-	1 014 668
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	65 246	93 476	230 662	220 378	-	609 762
<b>Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2014 года</b>	<b>46 796</b>	<b>53 113</b>	<b>(63 645)</b>	<b>368 642</b>	<b>-</b>	<b>404 906</b>

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 31 декабря 2015 года		За 31 декабря 2014 года	
	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 2015 г. процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 350 тысяч рублей больше в результате более высоких 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 тысяч рублей меньше в результате более низких процентных доходов по кредитам юридических и физических лиц и межбанковским кредитам.

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

% в год	2015				2014			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Руб ли	Дол- лары США	Евро	Прочие
<b>Активы</b>								
Средства в других банках	10.0%	-	-	-	9.4%	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	17.6%	-	-	-	15.8%	-	-	-
<b>Обязательства</b>								
Депозиты юридических лиц	7.0%	-	-	-	7.21%	-	-	-
Вклады физических лиц	14.4%	0.9%	0.01%	0.01%	8.7%	0.9%	0.01%	0.3%

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

#### Прочий ценовой риск.

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

#### Концентрация прочих рисков.

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала (Примечание 9).

#### Риск ликвидности

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

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

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

Банком созданы механизмы управления ликвидностью с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для своевременного выполнения своих обязательств. Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется на основе разработанного в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору «Положения о политике ПАО КБ «САММИТ БАНК» в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности». Политика Банка по управлению ликвидностью утверждается Советом директоров.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 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%).

В рамках управления ликвидностью Банк осуществляет: прогнозирование денежных потоков в разрезе основных валют и определение необходимого объема ликвидных активов, мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие как регуляторным требованиям, так и требованиям внутренней политики. Отдел контроля рисков Банка контролирует ежедневную позицию по ликвидности и ежемесячно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов – физических лиц	247 182	168 495	386 764	110 279	912 720
Средства клиентов – прочие	179 970	22 242	6 418	228 026	436 656
Прочие обязательства	8 828	360	-	-	9 188
Финансовые гарантии и неиспользованные кредитные линии	192 853	-	-	-	192 853
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>628 833</b>	<b>191 097</b>	<b>393 182</b>	<b>338 305</b>	<b>1 551 417</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов – физических лиц	65 379	93 819	243 777	116 115	519 090
Средства клиентов – прочие	349 238	5 132	13 544	137 807	505 721
Прочие обязательства	5 005	239	-	-	5 244
Финансовые гарантии и неиспользованные кредитные линии	91 814	-	-	-	91 814
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>511 436</b>	<b>99 190</b>	<b>257 321</b>	<b>253 922</b>	<b>1 121 869</b>

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует контрактные сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. В таблице далее представлена стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года по контрактным срокам погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обеспечение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активы и обязательства, однако, могут носить более долгосрочный характер.

	До построб.	От 1 до 3	От 3 до 12	От 12 мес.	Более	Итого
						49

	и менее 1 месяца	месяцев	месяцев	до 5 лет	5 лет	
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	201 828	-	-	-	-	201 828
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5 994	-	-	-	-	5 994
Средства в других банках	246 019	-	-	-	-	246 019
Кредиты и дебиторская задолженность	20 320	27 883	421 824	387 528	31 335	888 890
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 919	-	-	-	1 919
Отложенный налоговый актив	3 825	-	-	-	-	3 825
Прочие активы	633	2 823	1 849	4 341	-	9 646
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	4 722	-	-	-	-	4 722
<b>Итого активов</b>	<b>483 341</b>	<b>32 625</b>	<b>423 673</b>	<b>391 869</b>	<b>31 335</b>	<b>1 362 843</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	425 707	69 495	465 244	212 926	-	1 173 372
Прочие обязательства	6 305	181	4 846	-	-	11 332
<b>Итого обязательств</b>	<b>432 012</b>	<b>69 676</b>	<b>470 090</b>	<b>212 926</b>	<b>-</b>	<b>1 184 704</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года</b>	<b>51 329</b>	<b>(37 051)</b>	<b>(46 417)</b>	<b>178 943</b>	<b>31 335</b>	<b>178 139</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года</b>	<b>51 329</b>	<b>14 278</b>	<b>(32 139)</b>	<b>146 804</b>	<b>178 139</b>	<b>-</b>

Стоимость финансовых инструментов по контрактным срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	212 183	-	-	-	-	212 183
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	9 125	-	-	-	-	9 125
Средства в других банках	61 620	-	-	-	-	61 620
Кредиты и дебиторская задолженность	51 634	67 124	228 064	482 750	45 822	875 394
Отложенный налоговый актив	3 636	-	-	-	-	3 636
Прочие активы	409	551	1 033	4 772	-	6 765
<b>Итого активов</b>	<b>338 607</b>	<b>67 675</b>	<b>229 097</b>	<b>487 522</b>	<b>45 822</b>	<b>1 168 723</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	413 760	55 631	267 642	220 379	-	957 412
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 349	-	-	-	-	1 349
Прочие обязательства	11 261	121	217	8	-	11 607
<b>Итого обязательств</b>	<b>426 370</b>	<b>55 752</b>	<b>267 859</b>	<b>220 387</b>	<b>-</b>	<b>970 368</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года</b>	<b>(87 763)</b>	<b>11 923</b>	<b>(38 762)</b>	<b>267 135</b>	<b>45 822</b>	<b>198 355</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года</b>	<b>(87 763)</b>	<b>(75 840)</b>	<b>(114 602)</b>	<b>152 533</b>	<b>198 355</b>	<b>-</b>

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

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

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

#### **Операционный риск**

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

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Оценка, управление и контроль за операционным риском в Банке осуществляется на основе разработанного в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору «Положения об организации управления операционным риском». Положение Банка по управлению операционным риском утверждается Советом директоров. 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 величин операционного риска, критически значимой для Банка (минимизацию риска).

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

#### **Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие: несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; несовершенства правовой системы; допущенных правовых ошибок при осуществлении деятельности (просчетах и неточностях 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». Положение Банка по управлению правовым риском утверждается Советом директоров.

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.

#### 24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2015 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 200 509 тысячи рублей (2014 год – 221 972 тысячи рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, в соответствии с требованиями о предоставлении отчетности. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2015	2014
Основной капитал	195288	193 158
Дополнительный капитал	126380	148 817
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>321 668</b>	<b>341 975</b>

В течение 2015г. и 2014 г. Банк соблюдал все внешние требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

#### 25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

##### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности кредитной организации в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

##### Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, кредитная организация может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению кредитной организации, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, кредитная организация не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, кредитной организации могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Вероятность таких доначислений на данный момент определить невозможно. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

##### Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования, и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов. Также Банк не имел договорных обязательств: по приобретению, строительству или

освоению инвестиционной недвижимости, договорных обязательств по ремонту, техническому обслуживанию или улучшению инвестиционной недвижимости.

#### Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2015	2014
Менее 1 года	14 712	14 768
От 1 до 5 лет	20	4 905
После 5 лет	-	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>14732</b>	<b>19 673</b>

За 31 декабря 2015 года Банк не планировал получить доходно операционной субаренде, не подлежащей отмене.

#### Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк соблюдал все особые условия.

#### Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2015	2014
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитных линий и кредитов «овердрафт»	111 757	88 506
Гарантии выданные	2 820	3 308
Резерв по обязательствам кредитного характера	(2 036)	(2 078)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>112 541</b>	<b>89 736</b>

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

Если бы 31 декабря 2015 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 036 тысяч рублей (2014 г.: на 2 078 тысяч рублей) больше (в связи с восстановлением резерва).

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 112 541 тысяч рублей (2014 г.: 89 736 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2015	2014
Рубли	112 541	89 736
Валюта	-	-
<b>Итого</b>	<b>112 541</b>	<b>89 736</b>

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2015	2014
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	(2078)	(1503)
Отчисления в резерв под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	(32 101)	(14 855)
Восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	32 143	14 280
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря</b>	<b>(2 036)</b>	<b>(2 078)</b>

#### 26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

#### **Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (примечание 7). Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

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

#### **Кредиты и дебиторская задолженность, и средства в других банках**

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

Анализ ставок по кредитам и дебиторской задолженности представлен далее:

	2015 год, % годовых	2014 год, % годовых
Средства в других банках	10-16%	5-16%
Корпоративные кредиты	15-24%	13-24%
Кредитование субъектов малого предпринимательства	18-24%	13-19%
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	15-30%	12-30%
Ипотечные жилищные кредиты	15-30%	12-17%
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

#### **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

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

#### **Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

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

## **27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Фактический контроль над Банком имеет физическое лицо: фактический контроль над Банком осуществляется Игнатенко Ю.В. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов,

предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Банк осуществляет операции со связанными сторонами в российских рублях и иностранной валюте (доллар США, евро, китайские юани, японские йены, воны Республики Корея).

Далее указаны остатки за 31 декабря 2015г. по операциям со связанными сторонами:

Категории	крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Организации, контролируемые инвестором и (или) ключевым управленческим персоналом	Прочие связанные стороны	итого
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	-	1 624	-	7 290	8 914
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря	-	-	-	(148)	(148)
Средства клиентов	133 190	3 348	4 306	3 991	144 835

Далее указаны остатки за 31 декабря 2014г. по операциям со связанными сторонами:

Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	-	7 236	-	49 941	57 177
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря	-	-	-	(11)	(11)
Средства клиентов	120 003	1 742	1 963	4 674	128 382

Далее представлены статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами за 2014-2015 год:

Категории	крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Организации, контролируемые инвестором и (или) ключевым управленческим персоналом	Прочие связанные стороны	Итого
Доходы и расходы за 31 декабря 2014 г.					
Процентные доходы	-	382	-	5 292	5 674
Процентные расходы	1 174	150	-	115	1 439
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 197	100	-	36	1 333
Комиссионные доходы	1	7	194	14	216
Доходы и расходы за 31 декабря 2015 г.					
Процентные доходы	-	598	-	4 696	5 294
Процентные расходы	8 496	572	325	281	9 674
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1	3	-	13	17
Комиссионные доходы	6	9	98	11	124

Далее представлена общая сумма кредитов предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года:

	крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Организации, контролируемые инвестором и (или) ключевым управленческим персоналом	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	3 329	-	4 024
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	5 942	-	45 092

Далее представлена общая сумма кредитов предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года:

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	13 443	-	27 350
Сумма кредитов, полученных связанным сторонам в течение периода	-	7 765	-	21 233

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2015 и 2014 годы:

	2015	2014
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	21 658	26 970
Вознаграждения по итогам года	-	-
Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	802
Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

В 2015 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка составила 1 787 тысяч рублей (в 2014 г.: 5 693 тысяч рублей), в том числе заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения 1 787 тысяч рублей.

## 28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

22 мая 2015 года годовое общее собрание акционеров Банка приняло решение объявить о направлении части прибыли 2014 года в фонд накопления в сумме 2 795 740,44 рублей и выплате дивидендов по результатам 2014 финансового года в сумме 25 160 410,42 рублей. Дивиденды начислены исходя из следующих условий:

- по обыкновенным акциям 10100085В: общий размер дивидендов – 25 158 862,59 рубля, на одну акцию – 0,13978 рублей;
- по привилегированным акциям первого типа 20100085В: общий размер дивидендов – 25,50 рублей, на одну акцию – 0,10 рубля;
- по привилегированным акциям второго типа 20200085В: общий размер дивидендов – 24,50 рублей, на одну акцию – 0,10 рубля;
- по привилегированным акциям третьего типа 20300085В: общий размер дивидендов – 64,00 рублей, на одну акцию – 0,20 рубля;
- по привилегированным акциям четвертого типа 20400085В: общий размер дивидендов – 36,00 рублей, на одну акцию – 0,20 рубля;
- по привилегированным акциям пятого типа 20500085В: общий размер дивидендов – 949,13 рублей, на одну акцию – 0,13978 рубля;
- по привилегированным акциям шестого типа 20600085В: общий размер дивидендов – 448,70 рублей, на одну акцию – 0,13978 руб.

## 29. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

### Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата. Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

### Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях применения модели на практике используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки

Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

**Обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи**

Банк определяет, что долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, обесценился при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте - например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока - она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

**Налог на прибыль**

Банк является налогоплательщиком. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

**Признание отложенного налогового актива**

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами**

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

**Принцип непрерывно действующей организации**

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Президент ПАО КБ "САММИТ БАНК"

Главный бухгалтер

Протокол Совета директоров  
от «26» апреля 2016г.



С.В. Бененов

Г.А. Агеева