

**Публичное акционерное общество коммерческий банк  
«САММИТ БАНК»**

**Промежуточная сокращенная неконсолидированная  
финансовая отчетность (неаудированные данные) за шесть месяцев,  
закончившихся 30 июня 2017 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

Заявление об ответственности руководства	3
Промежуточный неконсолидированный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Промежуточный неконсолидированный отчет о движении денежных средств	6
Промежуточный неконсолидированный отчет об изменениях в капитале	7
<b>Примечания к промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности</b>	
1. Основная деятельность Банка	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	11
5. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	12
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
7. Средства в других банках	12
8. Кредиты и дебиторская задолженность	13
9. Средства клиентов	18
10. Уставный капитал и эмиссионный доход	18
11. Прочие компоненты совокупного дохода(фонды)	19
12. Управление рисками	19
13. Управление капиталом	33
14. Условные обязательства	33
15. Справедливая стоимость финансовых инструментов	35
16. Операции со связанными сторонами	36
17. События после отчетного периода	38

### ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

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

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

Утверждено и подписано от имени Совета директоров «25» августа 2017г.



Президент Банка

Бененов С.В.



Главный бухгалтер

Агеева Г.А.

**ПАО КБ «САММИТ БАНК»**

*Промежуточный неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)*

*(в тыс рублей)*

	Примечания	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		106 546	102 177
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5	7 362	6 738
Средства в других банках	7	370 535	340 623
Кредиты и дебиторская задолженность	8	758 010	822 005
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"		-	-
Основные средства и нематериальные активы		18 248	20 353
Текущие требования по налогу на прибыль		-	-
Отложенный налоговый актив		4 524	3 007
Прочие активы		1 674	1 298
<b>Итого активов</b>		<b>1 266 899</b>	<b>1 296 201</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	9	1 035 444	1 072 654
Прочие обязательства		9 586	10 764
Текущие обязательства по налогу на прибыль		269	106
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 045 299</b>	<b>1 083 524</b>
<b>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	10	180 000	180 000
Корректировка по инфлированию уставного капитала	10	140 200	140 200
Эмиссионный доход	10	5 008	5 008
Корректировка по инфлированию эмиссионного дохода	10	15 765	15 765
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(119 373)	(128 296)
<b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>		<b>221 600</b>	<b>212 677</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>1 266 899</b>	<b>1 296 201</b>

Утверждено и подписано от имени Совета директоров «25» августа 2017г.

  
Президент Банка  
Бененов С.В.



  
Главный бухгалтер  
Агеева Г.А.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности

**ПАО КБ «САММИТ БАНК»**

*Промежуточный неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)*

*(в тыс рублей)*

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Процентные доходы		87 462	101 350	190 573	186 029
Процентные расходы		(36 915)	(53 305)	(100 463)	(91 030)
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>		<b>50 547</b>	<b>48 045</b>	<b>90 110</b>	<b>94 999</b>
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	(4 310)	11 476	11 090	(13 857)
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>46 237</b>	<b>59 521</b>	<b>101 200</b>	<b>81 142</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9 861	11 357	24 299	31 462
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 110	(1 385)	(444)	3 140
Комиссионные доходы		9 164	15 992	29 395	38 399
Комиссионные расходы		(924)	(804)	(2 121)	(8 199)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		1 626	(2 427)	(3 774)	(3 028)
Прочие операционные доходы		1 435	836	1 555	3 697
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>68 509</b>	<b>83 090</b>	<b>150 110</b>	<b>146 613</b>
Административные и прочие операционные расходы		(60 583)	(66 829)	(132 942)	(139 834)
Операционные доходы (расходы)		7 926	16 261	17 168	6 779
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>7 926</b>	<b>16 261</b>	<b>17 168</b>	<b>6 779</b>
Расходы (доходы) по налогу на прибыль		997	(3 548)	(5 000)	(3 134)
<b>Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</b>		<b>8 923</b>	<b>12 713</b>	<b>12 168</b>	<b>3 645</b>
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>8 923</b>	<b>12 713</b>	<b>12 168</b>	<b>3 645</b>

Утверждено и подписано от имени Совета директоров «25» августа 2017г.

Президент Банка  
Бененев С.В.



Главный бухгалтер  
Агеева Г.А.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности

**ПАО КБ «САММИТ БАНК»**

*Промежуточный неконсолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)  
(в тыс рублей)*

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		85 783	94 337
Проценты уплаченные		(33 819)	(45 547)
Комиссии полученные		9 247	15 993
Комиссии уплаченные		(924)	(804)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9 861	11 357
Прочие операционные доходы		1 843	1 347
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(57 967)	(63 868)
Уплаченный налог на прибыль		283	(339)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>14 307</b>	<b>12 476</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	5	(624)	34
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	7	(29 996)	(50 793)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	-
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	8	61 453	58 136
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(327)	(377)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	9	(40 798)	(142 122)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(748)	(1 406)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>3 267</b>	<b>(124 052)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(213)	(2 428)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	1 147
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(213)</b>	<b>(1 281)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Выплаченные дивиденды		-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		1 311	(5 373)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>4 365</b>	<b>(130 706)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>		<b>102 442</b>	<b>202 113</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>		<b>106 807</b>	<b>71 407</b>

Утверждено и подписано от имени Совета директоров «25» августа 2017г.

Президент Банка  
Бененов С.В.



Главный бухгалтер  
Агеева Г.А.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности

**ПАО КБ «САММИТ БАНК»**

*Промежуточный неконсолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)  
(в тыс рублей)*

	Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>13</b>	<b>320 200</b>	<b>20 773</b>	<b>(140 464)</b>	<b>200 509</b>
Прочий совокупный доход:					
Прибыль (убыток)		-	-	12 713	12 713
Дивиденды, объявленные:					
- по обыкновенным акциям		-	-	-	-
- по привилегированным акциям		-	-	-	-
<b>30 июня 2016 года (неаудированные данные)</b>		<b>320 200</b>	<b>20 773</b>	<b>(127 751)</b>	<b>213 222</b>
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>13</b>	<b>320 200</b>	<b>20 773</b>	<b>(128 296)</b>	<b>212 677</b>
Прочий совокупный доход:					
Прибыль (убыток)		-	-	8 923	8 923
Дивиденды, объявленные:					
- по обыкновенным акциям		-	-	-	-
- по привилегированным акциям		-	-	-	-
<b>30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>		<b>320 200</b>	<b>20 773</b>	<b>(119 373)</b>	<b>221 600</b>

Утверждено и подписано от имени Совета директоров «25» августа 2017г.

  
Президент Банка  
Бененов С.В.



  
Главный бухгалтер  
Агеева Г.А.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности

## ПАО КБ «САММИТ БАНК»

*Примечания к промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)*  
(в тыс рублей)

### ПРИМЕЧАНИЕ 1 - ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

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

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

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

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

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

В отчетном периоде изменения реквизитов кредитной организации не происходило.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом от 14.09.2007г. (с учетом изменений №1 от 24.06.2008г., изменений №2 от 18.09.2009г., изменений №3 от 16.06.2010г., изменений №4 от 09.07.2012г., изменений №5 от 05.05.2014г., изменений №6 от 07.06.2014г., изменений №7 от 23.01.2015г., изменений №8 от 29.07.2015г.). 10 июля 2017г. Дальневосточным главным управлением Центрального Банка Российской Федерации согласована новая редакция Устава, утвержденного общим собранием акционеров (протокол № 1 от 29.05.2017г).

По состоянию на 01.07.2017г. Банк не имеет филиалов. Филиал ПАО КБ "САММИТ БАНК" в г. Владивостоке, находившийся по адресу: 690106, Приморский край, г. Владивосток, пр. Красного Знамени, 3, закрыт 24.04.2015г. (решение Совета директоров ПАО КБ "САММИТ БАНК" от 17.02.2015г., № 13).

По состоянию на 01.07.2017г. Банк имеет внутренние структурные подразделения:

- Операционный офис ПАО КБ "САММИТ БАНК" в г. Большой Камень, расположенный по адресу: 692806, Приморский край, г. Большой Камень, ул. Гагарина, 37;
- Операционная касса вне кассового узла №5 ПАО КБ «САММИТ БАНК», расположенный по адресу: 690091, Приморский край, г. Владивосток, ул. Адмирала Фокина, 18.

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

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

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

Фактическая численность сотрудников кредитной организации по состоянию на 01.07.2017 года составила 93 человека.

---

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

Внешние экономические условия для России в марте-июне 2017г. формировались под влиянием высокой дисциплины соблюдения соглашения об ограничении добычи нефти и повышения оптимизма мировых инвесторов в связи с относительно благоприятной динамикой китайской экономики, а также с появлением определенности на будущее в отношении политического и экономического курса ряда крупнейших стран.

Динамика мировых сырьевых рынков формировалась под влиянием соблюдения соглашения об ограничении добычи странами – экспортерами нефти, что способствовало нахождению цен на энергоносители в весенние месяцы на более высоком уровне по сравнению с аналогичным периодом 2016 года. Это оказывало поддержку российскому экспорту и экономической активности в целом.

Баланс спроса и предложения на рынке нефти в первой половине 2017 г. восстанавливался достаточно быстро. Средняя цена на нефть марки Urals в марте-июне составила около \$50 за баррель, что несколько ниже уровня начала года. Одной из причин небольшой коррекции цен стало превосходящее ожидания расширение добычи в США. Сохранение этой тенденции в дальнейшем может несколько ослабить повышательный эффект на цены от ограничения добычи. Дополнительное понижающее давление на них может оказать также восстановление добычи в Ливии и Нигерии.

Ситуация в финансовом секторе российской экономики в апреле-июне 2017 г. формировалась под влиянием денежно-кредитной политики Банка России, направленной на достижение целевого уровня инфляции 4% на конец 2017 г. и поддержание ценовой стабильности в дальнейшем. Решения Банка России о снижении ключевой ставки в марте, апреле и июне формировали траекторию движения краткосрочных ставок денежного рынка и доходности государственных облигаций, а вслед за ними – и ценовых показателей на других сегментах финансового рынка. Благодаря консервативному подходу к риску участников рынка, а также постепенному процессу снижения ключевой ставки Банком России характер денежно-кредитных условий в марте-июне 2017 г. оставался умеренно жестким. Это способствовало дальнейшему снижению инфляции и инфляционных ожиданий и сохранению положительных реальных процентных ставок в российской экономике.

Как мартовское, так и апрельское и июньское решения Совета директоров Банка России о снижении ключевой ставки (на 25, и 50, и 25 б.п. соответственно) оказали понижающее влияние на ставки по кредитам и депозитам, а также ожидания их будущей динамики.

Сохранению умеренной жесткости ценовых условий кредитования способствовал постепенный характер смягчения денежно-кредитной политики Банка России. При этом политика банков в целом также оставалась консервативной, что проявлялось в сохранении достаточно жестких требований к заемщикам. Банки продолжали избегать рискованных направлений кредитования, конкурируя за наиболее надежных заемщиков и наращивая облигационные портфели. Избирательный подход к выбору клиентов на фоне постепенного восстановления экономической активности, способствовавшего улучшению финансового положения заемщиков, обусловил в том числе дальнейшее повышение качества кредитных и облигационных портфелей банков.

В этих условиях динамика кредитования в весенние месяцы 2017 г. оставалась сдержанной. Снижение объемов кредитного портфеля банков несколько замедлилось, и его годовой прирост приблизился к нулю. Кредиты нефинансовым организациям продолжили снижаться, главным образом в связи с погашением обязательств отдельных крупных бюджетополучателей.

Положительный вклад в динамику кредитного портфеля вносили кредиты населению. При этом уверенный рост продолжали демонстрировать ипотечные кредиты, в то время как динамика потребительского кредитования оставалась сдержанной и не несла значимых инфляционных рисков. Ожидается, что на горизонте 2017 г. по мере дальнейшего восстановления экономической активности и улучшения качества заемщиков смягчение условий банковского кредитования продолжится, что окажет поддержку кредитной активности в экономике. При этом сохранение консервативного подхода в поведении как банков, так и заемщиков обусловит рост кредитования, не несущий дополнительных инфляционных рисков.

Положительный вклад в динамику кредитного портфеля вносили кредиты населению. При этом уверенный рост продолжали демонстрировать ипотечные кредиты, в то время как динамика потребительского кредитования оставалась сдержанной и не несла значимых инфляционных рисков. Ожидается, что на горизонте 2017 г. по мере дальнейшего восстановления экономической активности и улучшения качества заемщиков смягчение условий банковского кредитования продолжится, что окажет поддержку кредитной активности в экономике. При этом сохранение консервативного подхода в поведении как банков, так и заемщиков обусловит рост кредитования, не несущий дополнительных инфляционных рисков.

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

Восстановление российской экономики в I полугодии 2017 г. продолжилось. Согласно данным Росстата, годовой прирост ВВП ускорился до 0,5%. Сохранилась тенденция к восстановлению производственной активности как в России в целом, так и в большинстве регионов. Годовой темп прироста промышленного производства с устранением календарного фактора находился в положительной области. Динамика промышленного производства по видам товаров, как и ранее, была неоднородной. В марте-апреле рост производства обеспечивался главным образом за счет выпуска сырья и промежуточной продукции (металлургическая продукция, нефтепродукты, добыча газа). Некоторое оживление намечилось и в производстве потребительских товаров.

При этом инвестиционная активность в российской экономике продолжила расширяться. Этому способствовала тенденция к улучшению финансового положения предприятий, а также позитивное влияние укрепления рубля на капиталоемкие и высокотехнологичные виды деятельности.

Восстановительные процессы постепенно приобретали устойчивость не только в производственном секторе, но и в динамике потребительского спроса. В I полугодии 2017г. снижение оборота розничной торговли первоначально замедлилось, а в дальнейшем и прекратилось. При этом рост выпуска потребительских товаров происходил во многом за счет товаров длительного пользования (бытовой техники, автомобилей), что может быть признаком возобновившейся реализации отложенного спроса населения.

Одним из факторов оживления спроса в I полугодии 2017г. послужила наблюдаемая с середины 2016 г. благоприятная динамика реальной заработной платы, в первую очередь, связанная с общим ростом спроса на труд при сохранении невысокого уровня безработицы. Вместе с тем рост реальной заработной платы не компенсировал понижательной динамики других видов доходов. Реальные располагаемые доходы в годовом выражении продолжили сокращаться и остановились на уровне конца предыдущего года, что отражается в сдержанном восстановлении спроса.

Постепенное восстановление спроса в марте-июне 2017г. на фоне слабой динамики реальных располагаемых доходов не препятствовало замедлению инфляции. Во-первых, этому способствовали факторы со стороны предложения, поскольку спрос восстанавливался в условиях заметного оживления производственной активности. Во-вторых, сдерживающим фактором выступало сохранение стимулов к сбережениям и взвешенного подхода населения к риску, проявлявшееся в динамике и структуре портфеля депозитов. Среднерыночные депозитные ставки оставались на уровне, превышающем инфляцию, однако их снижение было сильнее, чем кредитных ставок. В результате спрос на депозиты продолжил увеличиваться, однако его прирост несколько замедлился.

Инфляция в весенние месяцы продолжила снижаться. В апреле годовой темп прироста цен составил 4,1% в годовом выражении и остался на этом уровне в мае.

Приостановка снижения инфляции в мае была связана с повышением цен на плодоовощную продукцию по сравнению с уровнем сопоставимого месяца прошлого года. При этом темпы прироста цен на непродовольственные товары и услуги продолжили замедляться. Снижению темпов роста цен в весенние месяцы способствовала сдержанная динамика потребительского спроса. На фоне продолжающегося и приобретающего устойчивость восстановления потребительской активности вклад спросовых ограничений в замедление инфляции постепенно снижался.

Важным фактором снижения инфляции оставалась динамика обменного курса рубля. Во многом благодаря укреплению рубля, происходившему с конца прошлого года на фоне оживления мировых сырьевых рынков, уменьшение темпов роста цен в первые месяцы 2017 г. опережало прогноз Банка России. Несмотря на некоторое сокращение масштаба укрепления рубля в марте-мае, его вклад в снижение инфляции сохранится и на горизонте ближайших месяцев благодаря отложенному характеру переноса динамики курса в цены.

Таким образом, хотя в краткосрочной перспективе инфляционные риски снизились, на среднесрочном горизонте они сохраняются. Для поддержания инфляции вблизи целевого значения 4% банк России намерен проводить умеренно жесткую денежно-кредитную политику.

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 - ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

Промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в полной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с неконсолидированной финансовой отчетностью за 2016 год, поскольку настоящая промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность является обновлением ранее представленной финансовой отчетности.

---

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 - ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки относятся к:

- отражению справедливой стоимости основных средств, кредитов и уставного капитала
- отражению резервов на возможное обесценение активов и на возможные потери
- отражению наращенных доходов и расходов, активов и обязательств в связи с пересчетом их по методу начисления
- отражению переклассификации активов и обязательств в связи с различиями в их оценке в бухгалтерском учете и международных стандартах финансовой отчетности.

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

**Внесение изменений в финансовую отчетность**

Применяемая Банком Учетная политика в 2017 году соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

**Основополагающие допущения**

**1. Учет по методу начисления**

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

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

**2. Непрерывность деятельности**

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

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 4 - ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Принципы учетной политики, применяемые в отношении прилагаемой промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применяемым в отношении неконсолидированной финансовой отчетности за 2016 год.

**ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ**

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	6 996	6 345
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	366	393
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>7 362</b>	<b>6 738</b>

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 6 - ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

По состоянию на 01.07.2017г. Банк не имеет портфеля ценных бумаг. У Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам. Вложений в долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты Банк не осуществлял.

По состоянию на 01.07.2017 год и на 01.01.2017 год у Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания.

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 - СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ**

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

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Депозиты в Банке России	370 000	340 000
Кредиты и депозиты в других банках	10 000	10 000
Резерв под обесценение средств в других банках	(10 000)	(10 000)
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	535	544
Резервы на возможные потери	-	(5)
Требования по получению процентов	-	84
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>370 535</b>	<b>340 623</b>

По состоянию на 01.07.2017 и на 01.01.2017 средства в других банках не были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо».

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 - КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Корпоративные кредиты	599 428	624 321
Кредитование субъектам малого бизнеса	85 079	86 599
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	82 168	98 887
Ипотечные кредиты	65 616	84 650
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	832 291	894 457
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(74 281)	(72 452)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>758 010</b>	<b>822 005</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017г.	42 551	1 727	16 088	12 086	-	72 452
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(4 595)	1 041	6 319	1 624	-	4 389
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	(2 560)	-	-	(2 560)
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017г.	37 956	2 768	19 847	13 710	-	74 281

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016г.	55 693	4 302	23 021	1 984	-	85 000
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(13 142)	(2 575)	(5 449)	10 102	-	(11 064)

**ПАО КБ «САММИТ БАНК»**

*Примечания к промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)*

*(в тыс рублей)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 - КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	(1 484)	-	-	(1 484)
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016г.	42 551	1 727	16 088	12 086	-	72 452

Кредиты отражаются за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость кредитов за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года соответствует балансовой стоимости, так как при выдаче кредитов проводился анализ процентной ставки на предмет соответствия ставки по аналогичным продуктам на рынке банковских услуг. Кроме того, существует практика пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий и для поддержания конкурентоспособности, соответственно, средневзвешенная процентная ставка Банка приравнивается к рыночной процентной ставке. Банк не предоставляет кредиты по ставкам ниже рыночных, либо на льготных условиях. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется Банком по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Корректировка в сумме (279) тысяч рублей отражена в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Таким образом, кредитный портфель по МСФО за 30 июня 2017 года составил 758 010 тысяч рублей.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	-	-	-	-
Муниципальные органы власти	-	-	-	-
Предприятия нефтегазовой промышленности	-	-	-	-
Торговля	136 038	17,95	112 830	13,73
Транспорт	68 448	9,03	86 637	10,54
Страхование	-	-	-	-
Финансы и инвестиции	-	-	-	-
Строительство	134 649	17,76	156 575	19,05
Телекоммуникации	-	-	-	-
Частные лица	114 227	15,07	155 363	18,9
Прочие	304 648	40,19	310 600	37,78
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов</b>	<b>758 010</b>	<b>100</b>	<b>822 005</b>	<b>100</b>

На конец отчетного периода 30 июня 2017 года Банк имеет 9 заемщиков с кредитами, с суммой более 33 500 тысяч рублей (2016 год - 8 заемщиков (свыше 32 900 тысяч рублей)) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов превышающих 10% от капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляет 467 163 тысяч рублей (2016 год – 444 549 тысяч рублей).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2017 года:

**ПАО КБ «САММИТ БАНК»**

*Примечания к промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)  
(в тыс рублей)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 - КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	-	-	2 754	-	-	2 754
<b>Кредиты обеспеченные:</b>						
Требованиями к Банку и денежными средствами	-	-	454	-	-	454
Обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
Недвижимостью	512 845	77 176	32 742	50 918	-	673 681
Оборудованием и транспортными средствами	39 037	4 950	25 847	988	-	70 822
Прочими активами	8 162	-	-	-	-	8 162
Поручительствами и банковскими гарантиями	1 428	185	524	-	-	2 137
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>561 472</b>	<b>82 311</b>	<b>62 321</b>	<b>51 906</b>	<b>-</b>	<b>758 010</b>

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	-	-	2 743	-	-	2 743
<b>Кредиты обеспеченные:</b>						
Требованиями к Банку и денежными средствами	-	-	201	-	-	201
Обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
Недвижимостью	530 274	80 140	98 584	22 503	-	731 501
Оборудованием и транспортными средствами	36 476	1 597	30 428	-	-	68 501
Прочими активами	9 125	3 135	60	-	-	12 320
Поручительствами и банковскими гарантиями	5 895	-	844	-	-	6 739
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>581 770</b>	<b>84 872</b>	<b>132 860</b>	<b>22 503</b>	<b>-</b>	<b>822 005</b>

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>						
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	237 096	35 179	-	-	-	272 275

**ПАО КБ «САММИТ БАНК»**

*Примечания к промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)*

*(в тыс рублей)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 - КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Крупные новые заемщики	158 623	-	-	-	-	158 623
Кредиты субъектам среднего предпринимательства	195 312	-	-	-	-	195 312
Кредиты субъектам малого предпринимательства	-	48 896	-	-	-	48 896
Физические лица	-	-	66 295	53 231	-	119 526
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>591 031</b>	<b>84 075</b>	<b>66 295</b>	<b>53 231</b>	<b>-</b>	<b>794 632</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные :</b>						
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	42	-	-	42
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 915	-	-	-	-	2 915
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	312	-	-	312
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	2 175	-	-	2 175
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	675	568	-	-	1 243
<b>Итого просроченных, но не обесцененных:</b>	<b>2 915</b>	<b>675</b>	<b>3 097</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 687</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>						
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	281	-	-	281
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	329	5 611	-	-	5 940
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	101	11 048	-	11 149
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	333	421	-	754
с задержкой платежа свыше 360 дней	5 482	-	6 450	916	-	12 848
<b>Итого индивидуально обесцененных:</b>	<b>5 482</b>	<b>329</b>	<b>12 776</b>	<b>12 385</b>	<b>-</b>	<b>30 972</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>599 428</b>	<b>85 079</b>	<b>82 168</b>	<b>65 616</b>	<b>-</b>	<b>832 291</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(37 956)	(2 768)	(19 847)	(13 710)	-	(74 281)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>561 472</b>	<b>82 311</b>	<b>62 321</b>	<b>51 906</b>	<b>-</b>	<b>758 010</b>

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>						
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	101 920	50 066	-	-	-	151 986
Крупные новые заемщики	319 563	-	-	-	-	319 563
Кредиты субъектам среднего предпринимательства	196 362	-	-	-	-	196 362
Кредиты субъектам малого предпринимательства	-	34 973	-	-	-	34 973
Физические лица	-	-	87 492	67 843	-	155 335
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>617 845</b>	<b>85 039</b>	<b>87 492</b>	<b>67 843</b>	<b>-</b>	<b>858 219</b>

**ПАО КБ «САММИТ БАНК»**

*Примечания к промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)*

*(в тыс рублей)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 - КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<b>Просроченные, но не обесцененные :</b>						
с задержкой платежа менее 30 дней	-	803	83	15 389	-	16 275
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	1 316	-	-	1 316
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	169	757	588	-	-	1 514
<b>Итого просроченных, но не обесцененных:</b>	<b>169</b>	<b>1 560</b>	<b>1 987</b>	<b>15 389</b>	<b>-</b>	<b>19 105</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>						
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	333	-	-	333
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	421	-	421
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	252	-	-	252
с задержкой платежа свыше 360 дней	6 307	-	8 823	997	-	16 127
<b>Итого индивидуально обесцененных:</b>	<b>6 307</b>	<b>-</b>	<b>9 408</b>	<b>1 418</b>	<b>-</b>	<b>17 133</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>624 321</b>	<b>86 599</b>	<b>98 887</b>	<b>84 650</b>	<b>-</b>	<b>894 457</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(42 551)	(1 727)	(16 088)	(12 086)	-	(72 452)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>581 770</b>	<b>84 872</b>	<b>82 799</b>	<b>72 564</b>	<b>-</b>	<b>822 005</b>

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

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

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

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 16.

**ПАО КБ «САММИТ БАНК»**

*Примечания к промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)  
(в тыс рублей)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 - СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

	<b>30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Государственные и общественные организации:</b>		
Текущие (расчетные) счета	682	1 547
Срочные депозиты	-	-
<b>Прочие юридические лица:</b>		
текущие/расчетные счета	229 389	157 508
срочные депозиты	507	47 175
прочие привлеченные средства (субординированный займ)	120 000	120 000
<b>Физические лица:</b>		
текущие счета/счета до востребования	38 140	37 979
срочные вклады	646 632	708 379
Нерезиденты	14	17
Прочие привлеченные	80	49
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 035 444</b>	<b>1 072 654</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>		<b>31 декабря 2016 года</b>	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства, судоремонт	7 971	0,77	3 701	0,35
Строительство	68 203	6,59	15 704	1,46
Оптовая и розничная торговля	187 873	18,14	162 764	15,17
Медицина	-	-	-	-
Растениеводство и животноводство, рыболовство	24 270	2,34	14 620	1,36
Транспорт и связь	25 115	2,43	50 198	4,68
Сфера услуг	11 151	1,08	772	0,07
Недвижимое имущество	22 743	2,20	74 593	6,95
Прочие услуги (аудиторская деятельность)	-	-	-	-
Прочие	3 252	0,31	3 881	0,36
Физические лица	684 866	66,14	746 421	69,60
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 035 444</b>	<b>100</b>	<b>1 072 654</b>	<b>100</b>

В средствах клиентов за 30 июня 2017 года имеются средства с остатками свыше 100 тысяч рублей (в том числе депозиты физических лиц): 876 клиентов на сумму 889 352 тысяч рублей, что составляет 85,89% от общей суммы средств клиентов.

В средствах клиентов отражены депозиты физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 685 273 тысяч рублей.

По состоянию за 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 035 444 тысяч рублей.

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 - УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД**

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

	<b>30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>		<b>31 декабря 2016 года</b>	
	По номиналу	Инфлированное значение	По номиналу	Инфлированное значение
Обыкновенные акции	179 989	314 963	179 989	314 963
Привилегированные акции	11	5 237	11	5 237
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>180 000</b>	<b>320 200</b>	<b>180 000</b>	<b>320 200</b>

---

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 - УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2010 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, составляет 180 000 тысяч рублей. По состоянию за 30 июня 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

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

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

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

Инфлированное значение уставного капитала за 30 июня 2017 года составляет 320 200 тысяч рублей. Формирование уставного капитала производилось с 1989 года в связи с чем, сумма уставного капитала пересчитана по индексам инфляции. Кроме того пересчет суммы инфлированного капитала произведен в 2005 году в результате существенного (владеющих 80,9% акций банка) изменения в составе акционеров Банка. Акции Банка номинальной стоимостью 13 212 тысяч рублей, переход права собственности, по которым отражен в 2006 году, отражены по их рыночной стоимости, объявленной на торгах в сумме 7 009 тысяч рублей.

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 - ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)**

Совокупный финансовый результат представлен прибылью, признанной в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года в сумме 8 923 тыс. рублей (2016 год: 12 168 тыс. рублей). Прочие компоненты совокупного финансового результата по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствуют.

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

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

**Система управления рисками.**

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

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

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

## ПРИМЕЧАНИЕ 12 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Отдел контроля рисков Банка ответственен за координацию системы управления рисками и капиталом и реализацию стратегии по управлению рисками, за своевременное доведение до органов управления информации об уровне рисков, о рисках, вновь выявленных и/или неприемлемых для Банка. Отдел призван обеспечить непрерывное и эффективное функционирование и развитие системы управления рисками, учитывая характер и масштаб деятельности Банка. Отдел разрабатывает методики оценки банковских рисков, осуществляет мониторинг текущего состояния Банка и оценку контролируемых рисков, контролирует соблюдение установленных лимитов и осуществление подразделениями Банка процедур, направленных на минимизацию рисков. Отдел контроля рисков является независимым подразделением Банка.

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

### Кредитный риск.

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

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

- Кредитный комитет Банка создан с целью обеспечения непрерывного совершенствования кредитной политики и оперативного управления кредитными рисками. Кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты до 10 000 тысяч рублей (включительно). Заседания Кредитного комитета проводятся по мере необходимости.
- Малый кредитный комитет Банка рассматривает и утверждает лимиты до 2 000 тысяч рублей (включительно). Заседания Малого кредитного комитета проводятся по мере необходимости.
- Комитет по управлению активами и пассивами Банка - это коллегиальный постоянно действующий орган, осуществляющий координацию работы и наделенный правом принятия решений в области управления структурой баланса и управления рисками в целях достижения оптимального соотношения между величиной получаемой прибыли и всеми сопутствующими при этом рисками. Комитет по управлению активами и пассивами уполномочен Кредитной политикой Банка на принятие кредитного риска по заемщикам-кредитным организациям в пределах установленного Правлением лимита кредитования банка-контрагента.

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

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет анализ кредитов по срокам погашения, Кредитный комитет и Правление Банка - последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6, 7, 8.

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

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

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

Управление кредитным риском Банка включает в себя следующие мероприятия:

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

Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций:

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

- 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 регуляторных нормативов кредитного риска и риска концентрации;
- оценку показателей кредитного риска и контроль их соответствия риск - аппетиту и установленным лимитам.
- Формирование резервов на возможные потери по кредитным рискам и их отражение в балансе Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Перекалывание риска на имущество заемщика или третьих лиц (гарантов, поручителей) оформлением залога;
- Управление обеспечением по кредитным продуктам (мониторинг, переоценка заложенного имущества; диверсификация предмета залога; грамотное юридическое сопровождение; проверка службой безопасности);
- Передача риска страховой компании. Как правило, страхуется не риск невозврата залога, а залоговое обеспечение. Страхование производится за счет заемщика, но выгодоприобретателем выступает Банк;
- Портфельная диверсификация риска среди не связанных между собой клиентов, а также в разрезе отраслевой принадлежности;
- Изменение или передача (продажа) прав требования по кредитному договору (отступное, новация, цессия);
- Работа с проблемными кредитами. При наличии просроченной задолженности по кредиту (по основному долгу или по процентам) более 30 дней или при наличии потенциальной возможности образования убытков по кредиту, данный кредит переходит в категорию проблемных. Работа с проблемными кредитами осуществляется под управлением Кредитного комитета. Основные процедуры по управлению проблемными кредитами состоят в следующем:
  - проведение переговоров с заемщиками по поиску решений, способных увеличить вероятность возврата долга;
  - разработка и утверждение мероприятий по возврату проблемных кредитов;
  - контроль за управлением проблемными кредитами, включающий в себя контроль за изменением состояния проблемных кредитов, ходом выполнения мероприятий по взысканию задолженности по каждому проблемному кредиту;
  - списание с баланса нереальной для взыскания задолженности по проблемным кредитам. Фактическое списание задолженности по кредиту производится после принятия решения о списании Советом директоров Банка;
  - организация и проведение претензионно-исковой работы в отношении недобросовестных заемщиков.

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

**Географический риск**

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 30 июня 2017г. (неаудированные данные):

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	87 530	19 016	-	106 546
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 362	-	-	7 362
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства в других банках	370 535	-	-	370 535
Кредиты и дебиторская задолженность	758 010	-	-	758 010
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	-	-

**ПАО КБ «САММИТ БАНК»**

*Примечания к промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)  
(в тыс рублей)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Основные средства	13 513	-	-	13 513
Нематериальные активы	4 735	-	-	4 735
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	4 524	-	-	4 524
Прочие активы	1 674	-	-	1 674
<b>Итого активов</b>	<b>1 247 883</b>	<b>19 016</b>	-	<b>1 266 899</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	1 035 430	12	2	1 035 444
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	269	-	-	269
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	9 586	-	-	9 586
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 045 285</b>	<b>12</b>	<b>2</b>	<b>1 045 299</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>202 598</b>	<b>19 004</b>	<b>(2)</b>	<b>221 600</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>216 070</b>	-	-	<b>216 070</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 2016г.:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	98 323	3 854	-	102 177
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	6 738	-	-	6 738
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства в других банках	340 623	-	-	340 623
Кредиты и дебиторская задолженность	822 005	-	-	822 005
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	-	-
Основные средства	14 362	-	-	14 362
Нематериальные активы	5 991	-	-	5 991
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	3 007	-	-	3 007
Прочие активы	1 298	-	-	1 298
<b>Итого активов</b>	<b>1 292 347</b>	<b>3 854</b>	-	<b>1 296 201</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	1 072 637	13	4	1 072 654
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	10 764	-	-	10 764
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 083 507</b>	<b>13</b>	<b>4</b>	<b>1 083 524</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>208 840</b>	<b>3 841</b>	<b>(4)</b>	<b>212 677</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>241 147</b>	-	-	<b>241 147</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Рыночный риск**

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

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

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

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

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

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

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

**Валютный риск**

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

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 30 июня 2017 г. (неаудированные данные):

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Денежные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	57 861	44 006	1 460	3 219	106 546
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 362	-	-	-	7 362
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства в других банках	370 180	355	-	-	370 535
Кредиты и дебиторская задолженность	758 010	-	-	-	758 010

**ПАО КБ «САММИТ БАНК»**

*Примечания к промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)  
(в тыс рублей)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	4 524	-	-	-	4 524
Прочие активы	1 024	-	-	-	1 024
<b>Итого денежных финансовых активов</b>	<b>1 198 961</b>	<b>44 361</b>	<b>1 460</b>	<b>3 219</b>	<b>1 248 001</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 001 733	33 666	33	12	1 035 444
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	269	-	-	-	269
Прочие обязательства	5 796	6	-	-	5 802
<b>Итого денежных финансовых обязательств</b>	<b>1 007 798</b>	<b>33 672</b>	<b>33</b>	<b>12</b>	<b>1 041 515</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>191 163</b>	<b>10 689</b>	<b>1 427</b>	<b>3 207</b>	<b>206 486</b>

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2016 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Денежные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	71 119	26 735	433	3 890	102 177
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	6 738	-	-	-	6 738
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства в других банках	340 259	364	-	-	340 623
Кредиты и дебиторская задолженность	822 005	-	-	-	822 005
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	3 007	-	-	-	3 007
Прочие активы	1 006	-	-	-	1 006
<b>Итого денежных финансовых активов</b>	<b>1 244 134</b>	<b>27 099</b>	<b>433</b>	<b>3 890</b>	<b>1 275 556</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 046 248	26 365	32	9	1 072 654
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	106	-	-	-	106
Прочие обязательства	10 712	28	21	-	10 761
<b>Итого денежных финансовых обязательств</b>	<b>1 057 066</b>	<b>26 393</b>	<b>53</b>	<b>9</b>	<b>1 083 521</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>187 068</b>	<b>706</b>	<b>380</b>	<b>3 881</b>	<b>192 035</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 не предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. Вместе с тем, Банк стремится предоставлять корпоративным клиентам ссуды в той валюте, которая соответствует структуре бизнеса заемщика, с тем, чтобы минимизировать вероятность возникновения убытков по кредитам из-за реализации для заемщика потенциального валютного риска.

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 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%	1 069	855	71	57
Ослабление доллара США на 10%	(1 069)	(855)	(71)	(57)
Укрепление евро на 10%	143	114	38	30
Ослабление евро на 10%	(143)	(114)	(38)	(30)
Укрепление прочих валют на 10%	321	257	388	310
Ослабление прочих валют на 10%	(321)	(257)	(388)	(310)

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 несоответствия 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.

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неде- нежные	Итого
<b>30 июня 2017 года</b>						
<b>(неаудированные данные)</b>						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	375 538	199 292	204 016	410 319	-	1 189 165
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	(146 804)	(232 914)	(298 175)	(139 588)	-	(817 481)
<b>Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 30 июня 2017 года</b>	<b>228 734</b>	<b>(33 622)</b>	<b>(94 159)</b>	<b>270 731</b>	<b>-</b>	<b>371 684</b>
<b>31 декабря 2016 года</b>						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	362 787	226 514	229 915	401 645	-	1 220 861
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	(294 337)	(267 643)	(239 175)	(147 061)	-	(948 216)
<b>Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2016 года</b>	<b>68 450</b>	<b>(41 129)</b>	<b>(9 260)</b>	<b>254 584</b>	<b>-</b>	<b>272 645</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.

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Снижение процент- ной ставки на 100 базисных пунктов	(1 391)	(1 113)	(560)	(448)
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	1 391	1 113	560	448

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

Если бы за 30 июня 2017 г. процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 391 тысяч рублей меньше в результате более низких процентных доходов по кредитам юридических и физических лиц и депозитам в Банке России.

Если бы за 31 декабря 2016 г. процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 560 тысяч рублей меньше в результате более низких процентных доходов по кредитам юридических и физических лиц и депозитам в Банке России.

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

% в год	За 30 июня 2017 года (неаудированные данные)				За 31 декабря 2016 года			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочи
<b>Активы</b>								
Средства в других банках	8.2%	-	-	-	9.0%	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14.3%	-	-	-	16.6%	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц	7.0%	-	-	-	6.9%	-	-	-
Вклады физических лиц	8.9%	0.9%	0.01%	0.01%	10.4%	1.3%	0.01%	0.01%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-

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

**Прочий ценовой риск.**

В 2016-2017 г.г. 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 8).

**Риск ликвидности**

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 264,41% (за 31 декабря 2016 г.: 332,32%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 214,01% (за 31 декабря 2016 г.: 142,75%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 28,60% (за 31 декабря 2016 г.: 32,07%).

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

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

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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов– физических лиц	130 766	246 793	322 268	21 280	721 107
Средства клиентов - прочие	220 614	3 529	4 891	165 977	395 011
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	269	-	-	-	269
Прочие обязательства	4 660	1 056	76	10	5 802
Финансовые гарантии и неиспользованные кредитные линии	216 070	-	-	-	216 070
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>572 379</b>	<b>251 378</b>	<b>327 235</b>	<b>187 267</b>	<b>1 338 259</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов– физических лиц	263 642	277 976	263 014	27 068	831 700
Средства клиентов - прочие	150 853	4 800	4 930	219 634	380 217
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-

**ПАО КБ «САММИТ БАНК»**

*Примечания к промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)  
(в тыс рублей)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Текущие обязательства по налогу на прибыль	106	-	-	-	106
Прочие обязательства	4 760	1 157	74	-	5 991
Финансовые гарантии и неиспользованные кредитные линии	241 147	-	-	-	241 147
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>660 508</b>	<b>283 933</b>	<b>268 018</b>	<b>246 702</b>	<b>1 459 161</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 за 30 июня 2017 года по контрактным срокам погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активы и обязательства, однако, могут носить более долгосрочный характер.

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	106 546	-	-	-	-	106 546
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	7 362	-	-	-	-	7 362
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	370 535	-	-	-	-	370 535
Кредиты и дебиторская задолженность	5 291	63 041	315 413	363 305	10 960	758 010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	4 524	-	-	-	-	4 524
Прочие активы	332	1 059	283	-	-	1 674
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	-	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>494 590</b>	<b>64 100</b>	<b>315 696</b>	<b>363 305</b>	<b>10 960</b>	<b>1 248 651</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	351 031	64 887	479 933	139 593	-	1 035 444
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	269	-	-	-	-	269
Прочие обязательства	8 444	1 030	102	10	-	9 586
<b>Итого обязательств</b>	<b>359 744</b>	<b>65 917</b>	<b>480 035</b>	<b>139 603</b>	<b>-</b>	<b>1 045 299</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>134 846</b>	<b>(1 817)</b>	<b>(164 339)</b>	<b>223 702</b>	<b>10 960</b>	<b>203 352</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>134 846</b>	<b>133 029</b>	<b>(31 310)</b>	<b>192 392</b>	<b>203 352</b>	<b>-</b>

**ПАО КБ «САММИТ БАНК»**

*Примечания к промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)  
(в тыс рублей)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Стоимость финансовых инструментов по контрактным срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 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	102 177	-	-	-	-	102 177
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6 738	-	-	-	-	6 738
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	340 623	-	-	-	-	340 623
Кредиты и дебиторская задолженность	10 607	110 242	322 726	363 540	14 890	822 005
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	3 007	-	-	-	-	3 007
Прочие активы	902	169	197	30	-	1 298
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	-	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>464 054</b>	<b>110 411</b>	<b>322 923</b>	<b>363 570</b>	<b>14 890</b>	<b>1 275 848</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	413 551	58 603	456 760	143 740	-	1 072 654
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	106	-	-	-	-	106
Прочие обязательства	9 533	1 043	188	-	-	10 764
<b>Итого обязательств</b>	<b>423 190</b>	<b>59 646</b>	<b>456 948</b>	<b>143 740</b>	<b>-</b>	<b>1 083 524</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>40 864</b>	<b>50 765</b>	<b>(134 025)</b>	<b>219 830</b>	<b>14 890</b>	<b>192 324</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>40 864</b>	<b>91 629</b>	<b>(42 396)</b>	<b>177 434</b>	<b>192 324</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. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и 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.

## ПРИМЕЧАНИЕ 12 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

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

Оценка, управление и контроль за операционным риском в Банке осуществляется на основе разработанного в соответствии с требованиями Банка России «Положения об организации управления операционным риском». Положение Банка по управлению операционным риском утверждается Правлением Банка, в соответствии с порядком управления операционным риском, установленным Советом директоров Банка в «Стратегии управления рисками и капиталом». Основной целью управления операционным риском Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе сокращения (исключения) возможных убытков. Цели управления операционным риском Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, посредством решения следующих задач:

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

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

### Правовой риск

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

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

При управлении правовым риском Банк использует такие основные методы его снижения, как: разработка адекватной организационной структуры; разграничение прав доступа к информации; разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему и выполнения несанкционированных операций; организация системы контроля до исполнения документов; разграничение полномочий и ответственности при совершении действий; стандартизация основных банковских операций и сделок; использование типовых форм

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

договоров; регулярный мониторинг изменений законодательства РФ; соблюдение принципа «Знай своего клиента»; постоянное повышение квалификации сотрудников юридического отдела Банка; обеспечение всех служащих Банка доступом к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка и др.

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

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

За I полугодие 2017г. 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 Стратегией управления рисками и капиталом ПАО КБ «САММИТ БАНК на ежедневной основе.

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

	<b>30 июня 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
	<b>(неаудированные данные)</b>	
Базовый капитал	209 563	200 874
Основной капитал	209 563	200 874
Дополнительный капитал	125 756	128 012
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>335 319</b>	<b>328 886</b>

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне 8%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, рассчитанный в соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, по состоянию на 01 июля 2017г. составил 29,528% (на 01 января 2017 г.- 26,85%). В отчетном периоде банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 - УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

**Обязательства капитального характера**

По состоянию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования, и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов. Также Банк не имел договорных обязательств: по приобретению, строительству или освоению инвестиционной недвижимости, договорных обязательств по ремонту, техническому обслуживанию или улучшению инвестиционной недвижимости.

**Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах

**ПАО КБ «САММИТ БАНК»**

*Примечания к промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)*  
(в тыс рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 - УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	<b>30 июня 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
	<b>(неаудированные данные)</b>	
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитных линий и кредитов «овердрафт»	219 854	245 917
Гарантии выданные	-	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	(3 784)	(4 770)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>216 070</b>	<b>241 147</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 Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на 30 июня 2017 года, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 3 784 тысяч рублей (2016 г.: на 4770 тысяч рублей) больше (в связи с восстановлением резерва).

По состоянию за 30 июня 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 216070 тысяч рублей (2016 г.: 241 147 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	<b>30 июня 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
	<b>(неаудированные данные)</b>	
Рубли	216 070	241 147
Валюта	-	-
<b>Итого</b>	<b>216 070</b>	<b>241 147</b>

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	<b>30 июня 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
	<b>(неаудированные данные)</b>	
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января</b>	<b>(4 770)</b>	<b>(2 036)</b>
Отчисления в резерв под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	(6 218)	(20 710)
Восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	7 204	17 976
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера за 30 июня</b>	<b>(3 784)</b>	<b>(4 770)</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 15 - 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 котированная 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 котированных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (примечание 6). 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:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные) % годовых	31 декабря 2016 года % годовых
Средства в других банках	9-8 %	9-10 %
Корпоративные кредиты	13-17 %	14-21 %
Кредитование субъектов малого предпринимательства	12-15 %	16-18 %
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	14-22 %	15-26 %
Ипотечные жилищные кредиты	15-20 %	15-17 %
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 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

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 - СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ  
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 - ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

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

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

Далее указаны остатки за 30 июня 2017г. по операциям со связанными сторонами (неаудированные данные):

Категории	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Организации, контролируемые инвестором и (или) ключевым управленческим персоналом	Прочие связанные стороны	Итого
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	-	2 759	-	6 658	9 417
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30 июня	-	(19)	-	(540)	559
Средства клиентов	120 732	2 069	9 267	25	132 093

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016г. 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	-	2 586	-	5 181	7 767
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	(4)	-	(403)	(407)
Средства клиентов	120 771	3 432	3 003	2 995	130 201

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

Категории	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Организации, контролируемые инвестором и (или) ключевым управленческим персоналом	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Доходы и расходы за 31 декабря 2015 г.</b>					
Процентные доходы	-	598	-	4 696	5 294
Процентные расходы	8 496	572	325	281	9 674

**ПАО КБ «САММИТ БАНК»**

*Примечания к промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)  
(в тыс рублей)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 - ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Категории	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Организации, контролируемые инвестором и (или) ключевым управленческим персоналом	Прочие связанные стороны	Итого
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1	3	-	13	17
Комиссионные доходы	6	9	98	11	124
Операционные расходы	-	-	-	109	109
<b>Доходы и расходы за 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)</b>					
Процентные доходы	-	216	-	440	656
Процентные расходы	4 263	235	189	121	4 808
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	3	-	(2)	1
Комиссионные доходы	4	13	106	-	123
Операционные расходы	-	-	-	4 142	4 142
<b>Доходы и расходы за 31 декабря 2016 г.</b>					
Процентные доходы	-	404	-	853	1 257
Процентные расходы	8 488	453	341	244	9 526
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	1	-	4	5
Комиссионные доходы	12	16	218	92	338
Операционные расходы	-	-	-	8 280	8 280
<b>Доходы и расходы за 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)</b>					
Процентные доходы	-	217	-	400	617
Процентные расходы	4 168	262	220	-	4 650
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(2)	-	8	6
Комиссионные доходы	3	6	102	23	134
Операционные расходы	-	2	-	4 140	4 142

Далее представлена общая сумма кредитов предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Организации, контролируемые инвестором и (или) ключевым управленческим персоналом	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	1 650	-	3 387
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	1 310	-	878

**ПАО КБ «САММИТ БАНК»**

*Примечания к промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)  
(в тыс рублей)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 - ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Далее представлена общая сумма кредитов предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года:

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	2 829	-	2 316
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	2 218	-	4 212

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	17 517	39 836
Вознаграждения по итогам года	-	-
Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка (сотрудников Банка) составила 746 тысяч рублей (за 2016г.: 2 321 тысяч рублей), в том числе заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения 746 тысяч рублей.

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 - СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА**

Событий после отчетной даты нет.

Президент ПАО КБ "САММИТ БАНК"

С.В. Бененов

Главный бухгалтер

Г.А. Агеева

Протокол Совета директоров  
от «25» августа 2017г.

