** Утвержден**

**Общим собранием акционеров**

**ПАО КБ «САММИТ БАНК»**

Протокол Общего собрания акционеров

№ 1 от 31 мая 2021 года

**Предварительно утвержден**

**Советом директоров**

**ПАО КБ «САММИТ БАНК»**

Протокол заседания Совета директоров

№ 38 от 20 апреля 2021 года

Председатель Совета директоров

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Ю.В.Игнатенко

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**

**ПАО КБ «САММИТ БАНК»**

**за 2020 год**

**2021 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

[1. Положение банка в отрасли 3](#_Toc321842622)

[2. Приоритетные направления деятельности Банка](#_Toc321842623) 8

[3. Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности](#_Toc321842630) 10

[4. Информация об объеме каждого из использованных банком в отчетном году видов энергетических ресурсов](#_Toc321842635) 17

[5. Перспективы развития Банка](#_Toc321842636) 18

[6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка](#_Toc321842633) 19

[7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка](#_Toc321842629) 19

[8. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками и сделок с заинтересованностью](#_Toc321842632) 25

[9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность](#_Toc321842632) 25

[10. Состав Совета директоров](#_Toc321842624) 26

[11. Сведения о лице, занимающем должность Президента и членах Правления Банка](#_Toc321842624) 30

[12. Основные положения о системе оплаты труда в ПАО КБ «САММИТ БАНК», размер вознаграждения членам органов управления по результатам отчетного года](#_Toc321842631) 34

[13. Сведения о соблюдении Банком кодекса корпоративного управления](#_Toc321842634) 38

|  |  |
| --- | --- |
| ПРИЛОЖЕНИЯ  Аудиторское заключение  Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность |  |

# 

# ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

**Общая информация о кредитной организации**

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

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

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

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

В отчетном периоде изменения реквизитов кредитной организации не происходило.

В 2020 году нашему Банку исполнился 31 год. Банк работает с 1989 г. под регистрационным номером 85 и в настоящий момент на основании базовой лицензии №85 от 07.08.2018г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданной Центральным Банком Российской Федерации. Базовая лицензия была получена Банком в 2018 г. в порядке замены ранее действующих лицензий в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности».

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом от 10.07.2017г., который согласован Дальневосточным главным управлением Центрального Банка Российской Федерации и утвержден общим собранием акционеров (протокол № 1 от 29.05.2017г). (c дополнениями №1 от 17.07.2018г., №2 от 25.06.2019г.).

По состоянию на 01.01.2021г. Банк не имеет филиалов.

По состоянию на 01.01.2021г. 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», расположенная по адресу: 690091, Приморский край, г. Владивосток, ул. Адмирала Фокина, 18.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов под номером 337 от 16 декабря 2004 года.

Адрес страницы в сети "Интернет", на которой раскрывается информация о Банке: [**www.kbsammit.ru**](http://www.kbsammit.ru).

**Корреспондентская сеть:**

Дальневосточный банк ПАО «Сбербанк России», Акционерный коммерческий банк «Приморье» (публичное акционерное общество), ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный центр» (ООО).

**Перечень осуществляемых банковских операций в рублях и иностранной валюте:**

⦁ Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

⦁ Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.

⦁ Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц

⦁ Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам.

⦁ Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

⦁ Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

⦁ Выдача банковских гарантий

⦁ Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

⦁ Кредитование юридических и физических лиц.

**Состояние банковской отрасли и рыночные позиции Банка в отрасли**

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

Российский банковский сектор в 2020 году показал в целом очень высокие темпы роста. Прирост активов в номинальном выражении составил 16,8% и вырос на 11,6% в реальном выражении. Для сравнения, за аналогичный период 2015-2019 годов прирост активов в реальном выражении не превышал 6%. Высокие темпы прироста активов в 2020 году в значительной степени связаны с мерами поддержки экономики из-за коронавируса, а также с долговым финансированием дефицита бюджета.

Объем кредитов физлицам в 2020 году вырос на 13,5% и составил 20 трлн. рублей. Для сравнения – за 2019 год рост кредитного портфеля физлицам составил 18,6%. Таким образом, в текущем непростом году кредиты населению росли несколько медленнее, чем в прошлом, но это во многом обусловлено слабым результатом перового полугодия. Во втором полугодии темпы роста розничного кредитования заметно выросли, и сейчас находятся на уровне лучших месяцев последних трех лет, темпы прироста розничного кредитования в декабре будут достаточно высокими из-за предновогодних покупок, а также из-за продолжения бума на рынке ипотеки.

Корпоративное кредитование в 2020 году, напротив, росло очень быстро. Согласно статистике, банковский портфель кредитов юридическим лицам за 2020г. вырос на 9,9% против прироста на 5,8% за 2019г. Ускорение корпоративного кредитования связано с мерами поддержки бизнеса из-за коронавируса, а также со снижением ставок в экономике в след за уменьшением ключевой ставки.

Пассивная база российского банковского сектора в 2020 году характеризовалась достаточно высокими реальными темпами прироста средств корпоративных клиентов и умеренным приростом вкладов физических лиц.

С начала года прирост средств компаний оказался значительным: 15,9% (в 2019 г.: 7,0%). В декабре традиционно произошел существенный приток средств населения (+1,6 трлн. руб., или 4,9%). Это обусловлено выплатой премий и социальных платежей в конце года. Всего с начала года прирост средств физических лиц составил 4,2%, что существенно ниже, чем в 2019 г. (9,7%), из-за снятия наличных денег в острую фазу пандемии, а также ухода в альтернативные инструменты на фоне снизившейся доходности вкладов (средняя ставка по рублевым вкладам на срок свыше 1 года снизилась с начала года на 1,3 п.п., до 4,15%). Счета эскроу, которые характеризуют вложения населения в недвижимость с начала года выросли более чем на 1 трлн. руб. на фоне активных продаж квартир на первичном рынке, поддерживаемом в том числе ипотечным кредитованием. Всего же с начала года государственные средства выросли на 7,5%, что соответствует динамике 2019 г. (7,0%).

Таким образом, в банковской системе в текущем году наблюдается замещение средств населения деньгами корпоративных клиентов. Невысокие темпы прироста вкладов населения можно объяснить двумя факторами. Во-первых, в период пандемии коронавируса из-за дистанционной работы и ограничений многие столкнулись с сокращением своих доходов. Во-вторых, из-за снижения процентных ставок по вкладам население активно ищет альтернативные способы сбережения (страхование жизни, фондовый рынок, недвижимость и прочие способы).

Несмотря на коронавирус, прибыль банковского сектора в 2020 году оказалась на достаточно высоком уровне, за весь 2020 г. банки заработали 1,6 трлн. руб. (доходность на капитал (ROE) – 16%), что всего на 0,1 трлн. руб. (или на 6%) меньше прибыли за 2019 год.

Главным итогом 2020 года для финансового сектора стал тот факт, что катастрофы не произошло, хотя предпосылки для этого были. Пандемия коронавирусной инфекции оказала огромное влияние на все аспекты жизни. Для сдерживания нового вируса были объявлены беспрецедентные меры, в числе которых нерабочие дни, ограничения по передвижению населения, а также закрытие значительной части предприятий. Также стоит отметить, значительное влияние коронавируса на фондовый рынок и товарный рынок. В момент введения основных ограничений фондовый рынок просел почти на 30%, а нефть торговалась по отрицательным ценам. На этом фоне в конце первого и начале второго квартала было много апокалиптических прогнозов, в том числе касавшихся банков, однако российские банки работали стабильно, прибыль хоть и снижалась в отдельные месяцы, но в целом была не плохой, отзывов лицензий стало даже меньше, а фондовый рынок быстро восстановился. Таким образом, для банков пока все складывается неплохо, но, возможно, часть проблем (резервы) проявятся в 2021 году.

Еще одним достаточно важным событием для банковского сектора стало снижение ключевой ставки до исторического минимума (4,25%). В 2020 году ключевая ставка снижалась 4 раза, и одно из снижений было сразу на 1 процентный пункт. Таким образом, в 2020 году продолжилась тенденция, начатая в середине 2019 года. Стоит отметить, что снижения ставки, по мнению экспертов РИА Рейтинг, стало способом монетарных властей поддержать экономику и финансовый сектор во время пандемии. При этом снижение ставки произошло с некоторым авансом, так как инфляция в конечном итоге превысила целевой уровень. Скорее всего, в 2021 году Центробанк РФ не будет предпринимать резких шагов, и ставка останется на текущем уровне. В целом экономике и банкам пора привыкать жить при текущем уровне ставок, так как это, скорее всего, станет новой реальностью на долгий период.

Помимо снижения ставки рефинансирования, в 2020 году достаточно широко применялись и другие программы поддержки экономики на фоне пандемии. В апреле-мае Банком России был экстренно разработан план мер поддержки, в том числе посредством предоставления кредитов для выплаты заработной платы, а также субсидирование иных процентных ставок. Эти пункты оказали сильное влияние на банковский сектор и определили динамику кредитования и активов в целом.

Негативное влияние на банковский сектор могут оказать снижение доходов клиентов банков, вероятность роста безработицы, которая повышает риски неплатежей по долгам, а также нестабильность нефинансового сектора экономики.

ПАО КБ «САММИТ БАНК» позиционирует себя как региональный банк, содействующий социально - экономическому развитию Приморского края, развитию бизнеса малых и средних предприятий всех форм собственности и отраслей деятельности, а также повышению благосостояния населения. Банком ведется активная работа по продвижению всех видов востребованных на российском рынке финансовых услуг.

По данным Приморскстата - короновирусная инфекция оказала серьезное влияние на социально-экономическую обстановку Приморского края. Начиная с апреля 2020 года, наблюдался спад во многих отраслях экономики. За 2020 год выпуск (в сопоставимых ценах) в основных отраслях экономики (сельское хозяйство, промышленное производство, строительство, транспорт, розничная торговля) сократился на 10.2%.

Росла безработица. Уровень зарегистрированной безработицы на 01.01.2021 года составил 1.8% (на 01.01.2020 – 1%).

В 2020 году по сравнению с 2019 годом население края потратило меньше в организациях общественного питания на 6.5 млрд. рублей, на приобретение товаров - на 20 млрд. рублей, населению оказано платных услуг меньше на 30 млрд. рублей.

Из положительного можно отметить рост ввода жилья по сравнению с 2019 годом (на 15%).

Неплохие результаты достигнуты в сельском хозяйстве: выросло производство продукции животноводства (скота и птицы на убой – в 1.6раза, яиц - на 15%, молока - на 3%).

За 2020 год число хозяйствующих субъектов сократилось на 4057, в том числе юридических лиц – на 2739, индивидуальных предпринимателей – на 1318.

В крае продолжает расти количество убыточных организаций. За январь-ноябрь 2020 года число убыточных организаций по сравнению с январем-ноябрем 2019 года увеличилось на 37%, а сумма убытка осталась на уровне прошлого года.

На 1 декабря 2020 года суммарная задолженность по обязательствам (кредиторская задолженность и задолженность по кредитам банков и займам) достигла 1204.4 млрд. рублей, из нее просроченная – 1.4%.

Дебиторская задолженность на 1 декабря 2020 года достигла 539 млрд. рублей, из нее просроченная – 6.3%.

По состоянию на 01 января 2021 года на территории Приморского края действует 7 региональных банков, каждый из которых является участником системы страхования вкладов и 1 небанковская кредитная организация .

Итоги деятельности региональных банков за последний год демонстрируют эффективность их функционирования:

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование кредитной организации** | **Прибыль** | | | **Собственные средства (Капитал)** | | | **Показатели деятельности на 01.01.2021** | | |
| **01.01.2021** | **01.01.2020** | **изм,%** | **01.01.2021** | **01.01.2020** | **изм,%** | **Рентаб. капитала** | **Н1.0** | **Н3** |
| ***Примсоцбанк*** | 1 655 363 | 1 687 646 | -1,9 | 10 272 875 | 8 888 385 | +15,6 | +17,5 | 12,7 | 154,8 |
| ***Дальневосточный банк*** | 826 451 | 2 677 818 | -69,1 | 9 161 246 | 8 214 651 | +11,5 | +9,3 | 26,5 | 119,1 |
| ***Приморье*** | 403 447 | 446 350 | -9,6 | 3 155 491 | 3 081 274 | +2,4 | +13,0 | 12,4 | 186,7 |
| ***САММИТ БАНК*** | 11 433 | 17 481 | -34,6 | 372 563 | 366 291 | +1,0 | +3,2 | 37,4 | 196,9 |
| ***Примтеркомбанк*** | 7 562 | -14 663 | - | 555 577 | 317 174 | +75,2 | +2,1 | 34,0 | 88,5 |
| ***НКО Дальний Восток*** | 5 138 | 14 617 | -64,9 | 103 818 | 100 140 | +3,7 | +5,0 | 104,4 | - |
| ***Роял Кредит Банк*** | -18 271 | 105 941 | - | 751 360 | 965 258 | -22,2 | -2,3 | 14,2 | 98,4 |
| ***Солид Банк*** | -18 679 | 131 747 | - | 1 705 341 | 1 699 717 | +0,3 | -13,2 | 16,5 | 147,4 |

Источник: <http://www.banki.ru/banks/ratings/>

Среди банковских кредитных организаций Приморского края лидерами являются «Примсоцбанк», «Дальневосточный банк», «Приморье».

По величине прибыли, полученной в 2020 году ПАО КБ «САММИТ БАНК» занимает 4-е место среди банков Приморского края. Доля собственных средств в консолидированном объеме регионального банковского капитала составила 1,4% и демонстрирует рост (+6 272 тыс. руб. и (1,2%) за 2020 г., на 01.01.2021г. величина капитала ПАО КБ «САММИТ БАНК» составила 372 563 тыс. руб.

Факторами, определяющими конкурентоспособность банка, являются хорошая деловая репутация, длительное присутствие кредитной организации на рынке банковских услуг, благодаря чему был накоплен богатый опыт работы и сформированы устойчивые деловые связи; качество и скорость оказываемых услуг; индивидуальный подход к клиентам.

В отчетном году Банк работал стабильно, обеспечивая сбалансированность показателей прибыльности и рисков, организацию постоянного контроля за их соблюдением. Банк в 2020 году стремился сосредоточить усилия, с одной стороны, в направлении сохранения и развития клиентской базы, с другой – в усилении контроля за рисками кредитного портфеля.

**Основные финансовые показатели**

**на 01.01.2021 г.**

|  |  |
| --- | --- |
| Активы | 1 202 260 тыс. руб. |
| Уставный капитал | 180 000 тыс. руб. |
| Собственные средства (Капитал) | 372 563 тыс. руб. |
| Прибыль балансовая | 11 433 тыс. руб. |
| Прибыль к распределению | 5 020 тыс. руб. |

Среди российских банков ПАО КБ «САММИТ БАНК» по состоянию на 01.01.2021 года занимал следующие позиции (рейтинг Интерфакс-100 среди российских банков) ( на 01.01.2021 года количество кредитных организаций в Росси составило 366):

⦁ по активам- 324 место;

⦁ по собственным средствам – 313 место;

⦁ по прибыли после налогообложения – 249 место.

# 2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

ПАО КБ «САММИТ БАНК» региональный банк, предоставляющий большинство основных видов банковских услуг в рублях и иностранной валюте, как частным клиентам, так и юридическим лицам, преимущественно ориентирующийся на малый и средний бизнес. Создавая новые услуги и продукты, Банк основывается на анализе потребностей наших клиентов, исследовании рынка банковских услуг в отношении наиболее востребованных их видов и предпочтений в отношении двух групп клиентов (физических и юридических лиц).

Подавляющее число клиентов Банка осуществляют экономическую деятельность на территории Приморского края. Структура клиентской базы диверсифицирована по основным видам деятельности. Сегментирование клиентской базы по экономическим видам деятельности в 2020г. показало, что большинство клиентов - юридических лиц занято в сфере оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств и бытовых изделий; операций с недвижимым имуществом; обрабатывающих производств и судоремонта; строительства; сельского хозяйства и рыболовства.

Банк нацелен на расширение существующей клиентской базы, чему способствуют и рекламные мероприятия по различным направлениям (периодический выпуск пресс-релизов о деятельности Банка в печатных СМИ, поддержка официального сайта, социальные сети, организация рекламных акций и т.д., реклама и продвижение новых продуктов основаны на мотивации клиентов к партнерству с надежным финансовым институтом.

Клиенты юридические лица и индивидуальные предприниматели представлены предприятиями малого и среднего бизнеса различных направлений деятельности, значительную часть которых составляют предприятия торговли и строительство. У клиентов - юридических лиц, по оценке Банка, наиболее востребованными являются следующие банковские услуги:

⦁ расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте;

⦁ кредитование юридических лиц;

⦁ предоставление услуг в системе электронных расчетов «Клиент-Банк».

Целевой аудиторией Банка среди клиентов физических лиц является трудоспособное население в возрасте от 30 до 60 лет со средним уровнем дохода. Данная целевая группа, по оценке Банка, наибольший интерес проявляет к следующим банковским услугам:

⦁ размещение денежных средств во вклады, дифференцированные по срокам и условиям размещения;

⦁ осуществление операций по переводу денежных средств на счета получателей, в т. ч. оплата налоговых и коммунальных платежей;

⦁ валюто - обменные операции;

⦁ кредитование физических лиц.

С целью удержания и привлечения клиентов - физических лиц, разрабатываются и оперативно изменяются в соответствии с рыночными показателями условия по срочным депозитам физических лиц.

В прогнозном периоде банком, с целью оптимизации структуры привлеченных ресурсов, планируется проведение политики, направленной на диверсификацию ресурсной базы - снижения доли привлеченных средств физических лиц, при одновременном увеличении доли привлеченных средств юридических лиц.

**Кредитование**

Кредитование в плановом периоде остается традиционно приоритетным направлением деятельности и одним из главных источников доходов. Важнейшей целью стратегии ПАО КБ «САММИТ БАНК» на 2020г. и плановый период 2021гг. является обеспечение оптимального соотношения доходности и риска в операциях кредитования. Главной задачей Банка в области кредитования является увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков.

Приоритетным направлением является развитие высокодоходных форм размещения средств с учетом имеющихся законодательных возможностей, а также увеличение объемов размещения с учетом имеющегося потенциала по привлеченным ресурсам, в том числе увеличение кредитного портфеля при поддержании качества ссудной задолженности на уровне, не ниже предельно допустимого с позиции принимаемых рисков.

Банк удовлетворяет потребность в заемных ресурсах как корпоративных, так и индивидуальных клиентов, отдавая предпочтение своим постоянным клиентам с хорошей кредитной историей. Кроме того, Банк также намерен увеличивать кредитный портфель за счет новых, привлеченных на обслуживание в Банк, заемщиков. Конкурентным преимуществом кредитных продуктов Банка являются повышенное внимание на индивидуальные потребности клиента, гибкая процентная политика и оперативность в принятии решений, что в совокупности с имеющейся ресурсной базой, позволит обеспечить достижение целевых ориентиров в плановом периоде. Рост кредитного портфеля обеспечит значительный объем процентных и комиссионных доходов от кредитования.

**Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных**

**предпринимателей и физических лиц**

Классическим преимуществом Банка в этом сегменте является индивидуальный, клиентоориентированный подход. Банк осуществляет все виды РКО: открытие и ведение расчетных (других) счетов; прием и перевод денежных средств; выдача наличных; услуги по переводу денежных средств на счета получателей; пересчет денежной наличности; обмен мелких денежных знаков на крупные; выдача выписок и справок о состоянии счета, обслуживание счетов клиентов посредством системы Интернет-банкинг в режиме реального времени, а также денежные переводы физических лиц без открытия счета или со счета в рублях и иностранной валюте, в т. ч. с помощью платежных систем.

**Валюто-обменные операции**

Банк сопровождает экспортно-импортные сделки, выступая агентом валютного контроля. Осуществляет переводы в иностранной валюте, а также безналичные конверсионные операции, операции по покупке, продаже и обмену иностранной валюты, предлагая наличную и безналичную конвертацию иностранной валюты в национальную валюту и наоборот.

**Привлечение средств физических лиц в депозиты**

Депозитная линейка Банка диверсифицирована в зависимости от наличия условий расходования денежных средств и первоначальной суммы. Банк предлагает привлекательные и конкурентные условия по депозитам, которые позволяют гибко подобрать оптимальные варианты инвестирования денежных средств с учетом сроков, ставок и капитализации процентов.

**3.** **ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

ПАО КБ «САММИТ БАНК» представляет своим клиентам основной спектр банковских услуг, как в рублях, так и в иностранной валюте. Операции банка включают расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, прием платежей физических лиц без открытия счета для последующего их перевода на счета получателей разных форм собственности, в том числе платежи в бюджет и пр.

В отчетном году Банк работал стабильно, обеспечивая сбалансированность показателей прибыльности и рисков, организацию постоянного контроля за их соблюдением, развивая основные направления своей деятельности. Итоги деятельности соответствуют ожиданиям руководства Банка и учитывают текущую макроэкономическую ситуацию.

**Финансовый результат**

Основным показателем результата деятельности банка в 2020 году является полученная прибыль. Балансовая прибыль Банка за 2020 год составила 11 433 тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **2020г.**  **тыс. руб.** | **2019г.**  **тыс. руб.** | **Изменение**  **тыс. руб.** |
| **Прибыль (убыток) после налогообложения** | **11 433** | **17 481** | **-6 048** |
| Чистые процентные доходы | 62 058 | 65 235 | -3 177 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 27 375 | 24 925 | 2 450 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 4 116 | -408 | 4 524 |
| Изменение величины резервов | 9 655 | 28 280 | -18 625 |
| Комиссионные доходы за вычетом расходов | 21 613 | 25 962 | -4 349 |
| Чистые операционные доходы за вычетом расходов и налогов | -110 312 | -120 397 | 10 085 |
| Возмещение (расход) по налогам | -3 072 | -6 116 | 3 044 |

Основными факторами, повлиявшими на финансовые результаты деятельности за 2020 год, являлись:

⦁ объем чистых процентных доходов обеспечен сформированным объемом кредитного портфеля, в результате чего чистый процентный доход, полученный кредитной организацией за 2020 год, составил 62 058 тыс. руб., изменение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на -3 177 тыс. руб. (-4,9%). Снижение суммы чистых процентных доходов связано с существующей тенденцией снижения процентных ставок по кредитам, а также замещением части кредитного портфеля корпоративному сектору менее доходным, но более надёжным и ликвидным размещением свободных средств в депозиты Банка России.

⦁ Банком обеспечен значительный объем доходов, полученных от валютно-обменных операций, чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2020 год, в сравнении с аналогичным периодом прошлого года, увеличились на 2 450 тыс. руб. (+9,8%). Основная часть доходов от торговых операций с иностранной валютой формировалась за счет разницы между ценами покупки и продажи от клиентских операций.

⦁ величина чистых доходов от переоценки иностранной валюты составила 4 116 тыс. руб. (рост на 4 524 тыс. руб. по сравнению со значением дохода от переоценки иностранной валюты за аналогичный период прошлого года) в связи со значительными колебаниями валютного курса.

⦁ доходы от изменения резервов на возможные потери за 2020 год составили 9 655 тыс. руб., снизившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 18 625 тыс. руб. (-65,9%).

⦁ комиссионные доходы Банка за вычетом расходов за 2020г. составили 21 613 тыс. руб., что ниже данных за 2019 год на 4 349 тыс. руб. (-16,8%). Данное снижение произошло за счет уменьшения количества операций с клиентами при сохранении тарифов на уровне основных конкурентов, сложившихся в регионе Банка.

⦁ величина чистых операционных расходов Банка значительно снизилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (на 10 085 тыс. руб. или 8,4%) и составила на 01.01.2021 года 110 312 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 120 397 тыс. руб.).

⦁ сумма налогов начисленных за 2020 год составила 3 072 тыс. руб., в т. ч. налог на

прибыль 2 019 тыс. руб., отложенный налог на прибыль 1 053 тыс. руб.; снижение величины налогов в сравнении с 2019 годом на 3 044 тыс. руб. (49,8%).

**Собственные средства (капитал)**

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2021г. составили 372 563 тыс. рублей. По сравнению с предыдущей отчетной датой капитал вырос на 1,7%, за счет капитализации прибыли, полученной за 2020 год.

В структуре собственных средств по состоянию на 01.01.2021 г. уставный капитал составляет 48,3 % (в абсолютном выражении – 180 000 тыс. рублей).

Норматив достаточности капитала (Н1.0) на конец года составил 37,33% (минимально допустимое значение, установленное Банком России – 8%), на 01.01.20 г. он составлял 33,05%, что свидетельствует о достаточности капитала для операций банка в 2020 году.

**Информация о ресурсной базе**

В 2020 году привлеченные средства клиентов составляли 71 % (871 739 тыс. руб.) от всего объема пассивов банка. Рост объема привлеченных средств в сравнении с 2019 годом составил 51 771 тыс. руб. (5%).

Основными составляющими в разрезе видов привлечения средств являются:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Виды привлеченных средств** | **на 01.01.2021 года** | | **на 01.01.2020 года** | | **изменение тыс. руб.** |
| **тыс. руб.** | **уд. вес %** | **тыс. руб.** | **уд. вес %** |
| средства на расчетных счетах | 260 999 | 29,2% | 193 145 | 22,2% | 67 854 |
| депозиты юридических лиц | 4 807 | 0,5% | 6 440 | 0,7% | -1 633 |
| депозиты физических лиц | 505 988 | 56,6% | 546 824 | 62,7% | -40 836 |
| субординированный заем | 120 000 | 13,4% | 120 000 | 13,8% | 0 |
| начисленные проценты по привлеченным средствам | 2 772 | 0,3% | 5 266 | 0,6% | -2 494 |
| прочие привлеченные средства | 58 | 0% | 64 | 0% | -6 |
| **Итого привлеченных средств** | **894 624** | **100%** | **871 739** | **100%** | **22 885** |

Фактическая стоимость ресурсной базы Банка в 2020 г. составила 4,8% . Стоимость привлеченных средств Банка напрямую зависит от удельного веса наиболее дешевых ресурсов – денежных средств на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в их структуре.

В отношении тенденции изменения стоимости ресурсной базы Банка, отмечается ее снижение с 5,6% за 2019 г. до 4,8% за 2020 г., т.е. на 0,8%, которое обусловлено снижением процентных ставок по депозитам юридических и физических лиц.

**Вкладные операции**

Основным источником фондирования Банка по-прежнему являются депозиты физических лиц, которые представляют собой стабильный источник привлеченных средств. Объем привлеченных депозитов физических лиц на 01.01.2021 года составил 505 988 тыс. руб. Снижение депозитного портфеля за 2020 год составило 40 836 тыс. руб. (7,5%). Снижение остатков на счетах вкладчиков обусловлено политикой Банка, направленной на уменьшение удельного веса вкладов физических лиц в общем объеме привлеченных средств, при одновременном наращивании средств на расчетных счетах клиентов – юридических лиц. Вместе с тем, предлагаемые физическим лицам вклады обладают привлекательными условиями с целью формирования долгосрочной устойчивой депозитной базы. Банк предлагает своим клиентам удобную и сбалансированную линейку вкладов, заключающую в себе оптимальный набор условий, валют и сроков, позволяющую клиенту выбрать вклад, подходящий ему наилучшим образом и полностью удовлетворяющий его требования. В 2020 году предпочтением вкладчиков являлось размещение срочных депозитов в рублях.

**Расчетно-кассовое обслуживание**

Средства на расчетных счетах по состоянию на 01.01.2020 года составили 260 999 тыс. руб., что на 67 854 тыс. руб. (35%) ,больше, чем по итогам предыдущего года.

По состоянию на 01.01.2021г. Банк обслуживает счета 309 (на 01.01.2020г. – 374) корпоративных клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством РФ. Уменьшение составило 65 клиента (или 17%). Основными причинами закрытия счетов являются: исключение юридического лица из ЕГРЮЛ, отсутствие операций по р/счету более 2 лет, а также прекращение деятельности или предстоящая ликвидация юридического лица.

В целях удержания работающих клиентов банк на регулярной основе проводит работу, направленную на улучшение качества обслуживания и удовлетворение индивидуальных потребностей клиентов банка в оказании финансовых услуг. В целях создания привлекательных условий для группы ключевых клиентов, банком регулярно изучаются потребности клиентов и устанавливаются индивидуальные тарифы.

Грамотная клиентская политика Банка позволяет сохранить взаимовыгодные отношения с существующими клиентами, а также привлекать к сотрудничеству новых клиентов (за 2020 год открыто 22 банковских счета корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям). Расчетное обслуживание корпоративных клиентов сохраняет за собой статус одного из приоритетных направлений деятельности Банка, основой которого служит надежность и стабильность Банка, а целью является выстраивание доверительных отношений с клиентами на основе взаимовыгодного сотрудничества. Ключевыми составляющими выступают индивидуальный комплексный подход к решению вопросов банковского обслуживания, качественный уровень предоставляемых услуг и высокий профессионализм.

**Валюто-обменные операции**

Операции в иностранной валюте и обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по-прежнему являются важной составляющей комплексного обслуживания клиентов Банка. В 2020г. Банк активно проводил операции с иностранной валютой.

Основная доля операций Банка с иностранной валютой сформирована за счет операций покупки-продажи наличной и безналичной иностранной валюты.

Доходы от операций с иностранной валютой

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование** | **2020 год тыс. руб.** | **2019 год** **тыс. руб.** | **изменение тыс. руб.** |
| доходы от купли-продажи иностранной валюты | 63 575 | 44 446 | 19 129 |
| расходы от купли-продажи иностранной валюты | 36 200 | 19 521 | 16 679 |
| ***Чистые доходы от операций купли-продажи иностранной валюты*** | ***27 375*** | ***24 925*** | ***2 450*** |
| доходы от переоценки | 75 816 | 30 674 | 45 142 |
| расходы от переоценки | 71 700 | 31 082 | 40 618 |
| ***Чистые доходы от переоценки иностранной валюты*** | ***4 116*** | ***-408*** | ***4 524*** |
| **Финансовый результат от операций с иностранной валютой** | **31 491** | **24 517** | **6 974** |

Чистый доход от операций купли-продажи иностранной валюты за 2020 год по сравнению с предыдущим годом увеличился на 2 450 тыс. руб. (2020г.- 27 375 тыс. руб., 2019г.- 24 925 тыс. руб.)

Доходы и расходы от конверсионных операций и операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной форме определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки). Чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 4 116 тыс. руб. Финансовый результат от операций с иностранной валютой (с учетом переоценки) в 2020г. составил 31 491 тыс. руб., увеличившись по сравнению с 2019 годом на 6 974 тыс. руб. (28%).

**Информация об активах**

Активы Банка по состоянию на 01.01.2021г. составили 1 202 260 тыс. руб. увеличение в сравнении с предыдущим годом составило 62 611 тыс. руб. (5,5%). Основными составляющими в разрезе видов вложения являются:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Виды активов** | **на 01.01.2020 года** | | **на 01.01.2019 года** | | **изменение тыс. руб.** |
| **тыс. руб.** | **уд. вес %** | **тыс. руб.** | **уд. вес %** |
| денежные средства | 82 424 | 6,9% | 71 453 | 6,3% | 10 971 |
| средства на счетах в Банке России | 7 612 | 0,6% | 4 196 | 0,4% | 3 416 |
| средства в кредитных организациях | 24 451 | 2,0% | 3 683 | 0,3% | 20 768 |
| чистая ссудная задолженность | 1 027 712 | 85,5% | 1 024 961 | 89,9% | 2 751 |
| налоговые активы | 1 481 | 0,1% | 980 | 0,1% | 501 |
| основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 57 649 | 4,8% | 33 557 | 2,9% | 24 092 |
| прочие активы | 931 | 0,1% | 819 | 0,1% | 112 |
| **Всего активов** | **1 202 260** | **100%** | **1 139 649** | **100%** | **62 611** |

Наиболее доходными вложениями в 2020г. традиционно являлись ссуды, предоставленные клиентам Банка. Средняя доходность кредитного портфеля Банка (без учета МБК и депозитов в Банке России) составила 11,7%, доходность по депозитам в Банке России, зависящая от ключевой ставки, составила 6,0%. В целом, доходность кредитного портфеля составила 9,9%. Один из ключевых показателей деятельности банка, отражающий эффективность проводимых банком активных операций (показатель чистой процентной маржи), по результатам 2020г., составил 5,1%, что соответствует оптимальному значению (не менее 3%).

**Кредитная политика**

Одним из основных направлений деятельности Банка, оказывающих наибольшее влияние на получение прибыли, является размещение денежных средств в кредиты, предоставляемые клиентам Банка. При кредитовании клиентам предлагаются условия, позволяющие оптимально сочетать интересы кредитора и заемщика, Банк предлагает клиентам обширный комплекс финансовых услуг, включающий в себя стандартный кредит, потребительский кредит, кредитные линии. Конкурентным преимуществом кредитных продуктов банка являются повышенное внимание на индивидуальные потребности клиента, гибкая процентная политика, оперативность рассмотрения заявки и выдачи средств.

При формировании кредитного портфеля особое внимание уделяется диверсификации вложений по срокам кредитования, сферам деятельности, финансовому состоянию заемщиков и видам предоставляемого обеспечения. Наибольший опыт накоплен банком в обслуживании предпринимательства, предприятий оптовой, розничной торговли и, что немаловажно – предприятий производственной сферы, строительства.

Кредитный портфель Банка по состоянию на 01.01.2021 г. составил 1 061 234 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 1 070 265 тыс. руб.).

Динамика кредитного портфеля:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **на 01.01.2021г.**  **тыс. руб.** | **на 01.01.2020г.** **тыс. руб.** | **изменение тыс. руб.** |
| **Кредиты предоставленные всего, из них:** | **1 061 234** | **1 070 265** | **-9 031** |
| депозиты, размещенные в Банке России | 385 930 | 313 965 | 71 965 |
| межбанковские кредиты | 10 000 | 10 000 | 0 |
| юридическим лицам | 491 125 | 547 700 | -56 575 |
| индивидуальным предпринимателям | 31 295 | 50 641 | -19 346 |
| физическим лицам | 142 884 | 147 959 | -5 075 |
| **Резерв на возможные потери по ссудам** | **-48 586** | **-54 730** | **6 144** |
| **Проценты и пени за вычетом резервов** | 986 | 375 | **611** |
| **Корректировки МСФО 9** | 14 078 | 9 051 | **5 027** |
| **Чистая ссудная задолженность** | **1 027 712** | **1 024 961** | **2 751** |

При анализе статей кредитного портфеля следует отметить, что:

**⦁** объем кредитов юридическим лицампо итогам 2020г. снизился на 10,3% и составил 491 125 тыс. руб.;

⦁ объем кредитов индивидуальным предпринимателям за 2020г. снизился на 38,2% и составил 31 295 тыс. руб.;

⦁ объем кредитов физическим лицам за 2020г. снизился на 3,4 % и составил 142 884 тыс. руб.;

⦁ объем депозитов, размещенных в Банке России за 2020г. вырос на 22,9% и составил 385 930 тыс. руб., в связи с увеличением со снижением судной задолженности клиентов не кредитных организаций, так как в депозиты Банке России размещаются свободные денежные средства Банка для поддержания ликвидности и получения дополнительного дохода.

Снижение кредитного портфеля в конце 2020 года связано с незапланированным досрочным погашением кредитов частью заемщиков Банка.

Приоритетной целью Банка в области кредитования является формирование качественного и высокодоходного кредитного портфеля. Кредитная политика Банка направлена на оптимизацию качественных характеристик кредитного портфеля, усиления контроля над рисками и обеспечения возвратности выданных кредитных средств. Выдача кредитов производится с учетом результатов анализа финансового состояния заемщиков в рамках принятых Банком внутренних положений, оценке кредитного риска, утвержденных процедур и регламентов.

В условиях сильной конкуренции со стороны крупных федеральных и региональных банков, Банку удается решать задачи по сохранению объема кредитного портфеля, за счет участия в программах Банка России по стимулированию кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. С 2019 года ПАО КБ "САММИТ БАНК" стал участником двух таких программ: АО «Корпорация МСП» и Минэкономразвития России, что дает возможность кредитовать клиентов банка под более выгодный для них процент.

В 2020г. активно велась работа по привлечению клиентов МСП на кредитование в рамках реализации Банком программ предоставления субсидий из Федерального бюджета Российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, в рамках этих программ на 01.01.2021г. заключено 26 кредитных договоров (соглашений) по программе Минэкономразвития «Программа льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства № 1764» и 1 кредитный договор по программе АО «Корпорация МСП» «Программа стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства»; на 01.01.2021г. общая сумма которых составила 333 126 тыс. руб.

Просроченная задолженность по ссудам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц на 01.01.2021г. (с учетом просроченных процентов по кредитам) составила 11 788 тыс. руб., снижение по – сравнению с 01.01.2020 на 5 561 тыс. руб. (32%), удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле – 1,8%, что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля Банка. Просроченная ссудная задолженность по МБК по-прежнему составляет 10 000 тыс. руб., удельный вес просроченной ссудной задолженности с учетом МБК – 3,2%.

При совершении активных операций Банк своевременно компенсирует уровень принятого кредитного риска формированием резервов на возможные потери. Величина резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (с учетом МБК) за 2020г. снизилась (с 54 730 тыс. руб. на 01.01.2020г. до 48 586 тыс. руб. на 01.01.2021г.) в связи с улучшением качества ссуд в кредитном портфеле Банка.

Основной целью банка при формировании кредитной политики является получение максимального размера прибыли путем создания качественного, стабильного и высокодоходного кредитного портфеля при минимальном уровне кредитных рисков.

**Межбанковские операции**

В связи с нестабильной обстановкой на финансовом рынке и с целью оптимизации финансового результата банка за 2020г. Банк не размещал денежные средства на рынке межбанковского кредитования. Свободные денежные средства размещались в безрисковые активы: депозиты в Банке России сроком на 1 день и на срок «1 неделя». За 2020 год оборот по размещенным в Банке России депозитам составил 35 977 676 тыс. руб. Процентные доходы, от размещения депозитов в Банке России, составили 11 160 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2021г. в Банке России размещен депозит сроком на 1 день на сумму 205 930 тыс. руб. и на срок «1 неделя» - 180 000 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк не получал ломбардные кредиты Банка России под залог ценных бумаг, не привлекал денежные средства на межбанковском рынке. По состоянию на 01.01.2021г. отсутствуют полученные межбанковские кредиты и депозиты.

По состоянию на 01.01.2021г. в составе ссудной задолженности отражен просроченный межбанковский кредит, предоставленный Акционерному коммерческому банку «Новокузнецкий муниципальный банк» (Открытое акционерное общество) в сумме 10 000 тыс. руб. Кредит является просроченным с 09.01.2014г. в связи с отзывом Центральным банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций у банка-контрагента. По просроченной задолженности создан резерв на возможные потери в размере 100% - 10 000 тыс. руб.

Руководством Банка предпринимаются все необходимые меры для обеспечения устойчивости и поддержания бизнеса Банка. Банк стремится повышать качество банковских услуг и соответствовать высоким банковским стандартам, используя банковские технологии, высококвалифицированный персонал, внедряя новые виды услуг. Правильность выбранной банком стратегии в сложившихся условиях подтверждается финансовыми итогами за 2020 год, сохранением репутации банка как надежного партнера, а также соблюдением всех обязательных требований Банка России.

4.ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ

Основными видами энергетических ресурсов, потребляемых банком в процессе деятельности, являются электроэнергия, теплоэнергия и горюче-смазочные материалы (ГСМ).

За 2020 год банком было израсходовано бензина автомобильного в количестве 4 441,39 литров на сумму 171 тыс. руб.

Головной офис банка располагается в арендованном помещении и возмещает коммунальные расходы, включая плату за электроэнергию, в составе арендной платы. Данная особенность расчетов не позволяет предоставить детальную информацию об объеме затрат на потребление электро- и тепло- энергии во всех подразделениях банка.

В целом по банку (без учета арендованных офисов) затраты составили:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид энергетического ресурса** | **Ед. изм.** | **Количество** | **Сумма**  **(тыс. руб.)** |
| Электрическая энергия | квт/час | 72 710 | 377 |
| Тепловая энергия | Гкал | - | - |
| Топливо дизельное | литр | 12 486 | 556 |

# ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

В качестве стратегии развития кредитной организации определено функционирование ПАО КБ «САММИТ БАНК» как финансово устойчивого регионального Банка, отвечающего современным требованиям и выполняющего большинство основных видов банковских операций, определенных действующим законодательством РФ и имеющимися лицензиями.

Стратегией развития ПАО КБ «САММИТ БАНК» на 2021-2023гг. закреплены следующие цели его деятельности:

•Сохранение и укрепление конкурентных позиций ПАО КБ «САММИТ БАНК» в качестве финансово устойчивого регионального Банка с базовой лицензией, обеспечивая потребности своих клиентов.

•Увеличение доли Банка в активах банковской системы Приморского края: рост активов Банка и кредитного портфеля.

•Наращивание доли рынка по привлечению средств розничных и корпоративных клиентов.

•Обеспечение доходности от совершаемых банковских операций, удовлетворяющей интересы акционеров Банка и обеспечивающей постоянное наращивание капитала Банка.

•Обеспечение положения Банка в числе первых среди банков региона по показателям финансовой надежности, в т. ч. обеспечение соответствия величины собственных средств (капитала) нормативным требованиям Банка России и уровню принимаемых рисков.

•Укрепление имиджа Банка как надежной финансовой структуры.

•Оптимизация сети подразделений Банка с целью повышения эффективности его деятельности.

Приоритетными задачами Банка для функционирования на рынке услуг на 2021-2023г.г. являются:

•Увеличение собственных средств (капитала) банка.

•Расширение клиентской базы, основанное на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту.

•Увеличение объемов кредитования, сопровождающееся сохранением допустимого уровня качества активов.

•Обеспечение высокой технологической оснащенности Банка, как в целях оказания банковских услуг, так и в целях обеспечения безопасности кредитной организации.

•Эффективное управление процентным риском и поддержание чистой процентной маржи на уровне не ниже 3%.

•Пресечение возможностей использования Банка в целях осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (таких, как легализация доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма).

•Обеспечение высокой квалификации персонала Банка.

•Совершенствование системы корпоративного управления и системы внутреннего контроля.

Основным вектором развития Банка на 2021 год будет развитие основных бизнес-направлений: розничное и корпоративное кредитование, привлечение средств юридических и физических лиц. Банк продолжит развиваться в соответствии с принципами клиентоориентированности и эффективности, в том числе за счет оптимизации и автоматизации бизнес-процессов, снижения операционных затрат, а так же продолжит наращивать неценовые преимущества продуктов и услуг, улучшать тарифы на обслуживание физических и юридических лиц.

# ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА

В 2019г. и 2020г. промежуточные выплаты дивидендов акционерам Банка не осуществлялись.

Общее собрание акционеров в 2020 году приняло решение (протокол № 1 от 26 мая 2020г.) утвердить годовой отчет, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах банка, а также распределить чистую прибыль банка по результатам 2019 финансового года в фонд накопления в размере 100%, не объявлять (не выплачивать) дивиденды по результатам 2019 года.

Информация о распределении чистой прибыли по итогам 2020 года может быть представлена после проведения годового общего собрания акционеров Банка и размещена в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2021 года.

Резервный фонд на 01.01.2021г. сформирован в сумме 9 000 тыс. руб., что составляет 5% от величины уставного капитала, соответствует требованиям законодательства и размеру, установленному Уставом банка.

**7. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

В 2020 г. в Банке функционировала система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У.

Значимые риски, которым подвержена кредитная организация, выявляются в результате ежегодной процедуры идентификации и оценки значимости рисков. Банком был определен перечень значимых рисков на 2020 год: кредитный риск; рыночный риск; операционный риск; риск ликвидности; риск концентрации (в т. ч. концентрации в кредитном портфеле и в базе фондирования); процентный риск банковского портфеля.

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

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

**Риск концентрации кредитных рисков** в Банке связан:

* с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
* с концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям либо географическим регионам и т.д.;
* с наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Управление кредитным риском и риском концентрации Банка включает в себя следующие мероприятия:

* Разработка внутрибанковских нормативных документов, регламентирующих процедуры кредитования и заключения кредитного договора, в которых закреплены права, обязанности, зоны ответственности, и т.д.:
* Контроль за практической реализацией кредитной политики и периодический пересмотр ее основных положений с целью обеспечения соответствия текущей политики стратегическим планам Банка;
* Многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов. Процедура предусматривает всесторонний анализ документов заемщика различными службами (кредитной, юридической, службой безопасности, службой внутреннего контроля) и окончательное принятие решения о выдаче кредита Советом директоров Банка, Правлением Банка или Кредитным комитетом (Малым кредитным комитетом) Банка в пределах предоставленных полномочий;
* Утверждение формы типовых договоров (кредитного, договора залога, договора поручительства);
* Сбор информации о кредитном риске и применение системы его оценки, включающие:
* проведение общей оценки кредитоспособности каждого заемщика;
* классификацию выданных кредитов по степени риска в соответствии с установленным Банком России порядком расчета. Cсуды 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.
* Формирование резервов на возможные потери по кредитным рискам и их отражение в балансе Банка в соответствии с нормативными документами Банка России;
* Перекладывание риска на имущество заемщика или третьих лиц (гарантов, поручителей) оформлением залога;
* Управление обеспечением по кредитным продуктам (мониторинг, переоценка заложенного имущества; диверсификация предмета залога; грамотное юридическое сопровождение; проверка службой безопасности);
* Передача риска страховой компании. Как правило, страхуется не риск невозврата залога, а залоговое обеспечение. Страхование производится за счет заемщика, но выгодоприобретателем выступает Банк;
* Портфельная диверсификация риска среди не связанных между собой клиентов, а также в разрезе отраслевой принадлежности;
* Изменение или передача (продажа) прав требования по кредитному договору (отступное, новация, цессия);
* Работа с проблемными кредитами. При наличии просроченной задолженности по кредиту (по основному долгу или по процентам) более 30 дней или при наличии потенциальной возможности образования убытков по кредиту, данный кредит переходит в категорию проблемных. Основные процедуры по управлению проблемными кредитами состоят в следующем:
* проведение переговоров с заемщиками по поиску решений, способных увеличить вероятность возврата долга;
* разработка и утверждение мероприятий по возврату проблемных кредитов;
* контроль за управлением проблемными кредитами, включающий в себя контроль за изменением состояния проблемных кредитов, ходом выполнения мероприятий по взысканию задолженности по каждому проблему кредиту;
* списание с баланса нереальной для взыскания задолженности по проблемным кредитам. Фактическое списание задолженности по кредиту производится после принятия решения о списании соответствующим органом управления Банка;
* организация и проведение претензионно-исковой работы в отношении недобросовестных заемщиков.

Просроченная ссудная задолженность клиентов – не кредитных организаций на 01.01.2021 г. составляет 2% в общей величине кредитного портфеля Банка.

**Рыночный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Совокупный рыночный риск включает в себя: фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением об организации управления рыночным риском в ПАО КБ «САММИТ БАНК». 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.

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

По состоянию на 01.01.2021 г. рыночный риск банка равен 17 273 тыс. руб., и представлен валютным риском (15 248 тыс. руб.) и товарным риском (2 025 тыс. руб.).

Товарный риск Банка представлен рыночным риском в отношении полученного в обеспечение кредитов залога в виде товаров.

**Валютный риск** 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. Основными способами закрытия позиции банка являются продажа/покупка валюты на межбанковском рынке, клиентам банка в безналичной форме, либо в наличной – через операционные кассы банка.

Минимизация валютного риска достигается путем установления и соблюдения лимитов открытых валютных позиций. В 2020 году Банком соблюдались лимиты открытых валютных позиций на ежедневной основе.

**Процентный риск (банковского портфеля)** – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

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

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

В отчетном периоде величина риска не превышала допустимый уровень. Результатом осуществления комплекса мероприятий по управлению процентным риском явилось сохранение необходимой нормы доходности операций размещения средств и получение положительного чистого процентного дохода по итогам 2020 года. Чистая процентная маржа по активам банка за 2020 год составила 5,3% (при минимально допустимом уровне показателя, установленном банком – 3%).

Риск ликвидности - риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Стратегия банка в области управления ликвидностью заключается в безусловном исполнении обязательств перед своими клиентами и контрагентами. Управление риском ликвидности и его минимизация реализуется через следующие процедуры:

* Ежедневный контроль всех видов ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной);
* Планирование мгновенной и текущей ликвидности;
* Разработка формализованного плана действий на случай чрезвычайных обстоятельств, определяющего необходимые действия и процедуры, которым следует Банк в случае существенного ухудшения (кризиса) ликвидности Банка;
* Ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа;
* Мониторинг ежедневной платежной позиции на основании плана движения денежных потоков;
* Уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности (первичных, вторичных);
* Наращивание собственного капитала Банка;
* Увеличение срочной и онкольной ресурсной базы за счет привлечения новых клиентов;
* Изменение структуры ресурсной базы, т.е. изменение соотношения срочной и онкольной базы;
* Реализация кредитной и депозитной политики с учетом приоритетов политики Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности;
* Снижение концентрации риска путем диверсификации источников фондирования ликвидности, ограничения зависимости от крупных кредиторов и вкладчиков.
* При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью принятие приоритетом ликвидность Банка.

В целях оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

* Метод коэффициентов;
* ГЭП – анализ ликвидности;
* Метод прогнозирования денежных потоков.

Метод коэффициентов является действенным инструментом для анализа ликвидности баланса Банка. Используя показатели, Банк устанавливает лимиты, позволяющие контролировать уровень риска.

На основе ГЭП - анализа осуществляется управлением срочной (долгосрочной) ликвидностью Банка. В ходе анализа риска потери ликвидности рассчитываются показатели избытка (дефицита) ликвидности за период и нарастающим итогом (абсолютный ГЭП), а также коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности (относительный ГЭП).

С целью эффективного управления ликвидностью Банк устанавливает предельные значения (лимиты) коэффициентов дефицита ликвидности (лимиты ликвидности) по различным временным интервалам и их сигнальные значения. Данный подход позволяет предотвратить резкий рост стоимости фондирования для Банка вследствие привлечения дополнительных ресурсов для покрытия разрывов ликвидности.

Банк планирует мгновенную (ежедневно) и текущую (ежемесячно) ликвидность, чтобы не возникали неожиданные изъятия или неожиданные заимствования, которые и создают риск ликвидности. Метод прогнозирования денежных потоков основывается на прогнозировании притока/оттока денежных средств, не отраженных в отчетности Банка, но имеющих высокую вероятность наступления. Данный метод используется Банком для оперативного управления ликвидностью в течение одного операционного дня (мгновенной ликвидностью), а также для управления текущей ликвидностью.

В 2020 г. Банк на ежедневной основе соблюдал обязательные нормативы ликвидности, своевременно и в полном объеме отвечал по своим текущим обязательствам.

**Операционный риск**– риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

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 и установленными лимитами. 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.

В 2021 г. система управления операционным риском будет претерпевать изменения в целях дальнейшего повышения ее эффективности и выполнения новых требований к управлению операционными рисками, включая риски информационной безопасности, установленных Положением Банка России от 08.04.2020 № 716-П.

Наличие в Банке процедур и механизмов управления рисками позволяет адекватно оценивать риски банка и своевременно минимизировать размер потенциальных потерь.

# ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЗ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ

# В 2020 году сделки, признаваемые в соответствии со статьей 78 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых, в соответствии с Уставом Банка, распространяется порядок одобрения крупных сделок, Банком не совершались.

# ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность в соответствии со статьей 81 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», размер которых составлял менее 2% балансовой стоимости активов:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата принятия решения об одобрении сделки** | **Заинтересованное лицо** | **Существенные условия** | **Орган управления, принявший решение об одобрении сделки** |
| 14.08.2020 | Член Правления Монастыршина А.М. | Существенные условия заключенной сделки, не отличались от существенных условий аналогичных сделок за предыдущий период | Совет директоров (протокол № 54-1 от 14.08.2020) |
| 21.09.2020 | Член Правления Мансурова Н.М | Существенные условия заключенной сделки, не отличались от существенных условий аналогичных сделок за предыдущий период | Совет директоров (протокол № 60 от 21.09.2020) |
| 28.12.2020 | Член Правления Мансурова Н.М. | Существенные условия заключенной сделки, не отличались от существенных условий аналогичных сделок за предыдущий период | Совет директоров (протокол № 77-1 от 28.12.2020) |

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность в соответствии со статьей 81 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», размер которых составлял более 2% балансовой стоимости активов:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата принятия решения об одобрении сделки** | **Заинтересованное лицо** | **Существенные условия** | **Орган управления, принявший решение об одобрении сделки** |
| 25.02.2020 | Член Совета директоров Игнатенко Ю.В., член Совета директоров  Игнатенко В.Ю. , являющийся единоличным исполнительным органом ООО «Аквамарин» и сыном Игнатенко Ю.В. | Открытие кредитной линии с лимитом задолженности ООО «Аквамарин» на сумму 25 000 000 руб. (Двадцать пять миллионов) рублей, сроком на 3 года (срок транша 360 дней), под 8,25% годовых | Совет директоров (протокол № 16 от 25.02.2020) |

Балансовая стоимость активов ПАО КБ «САММИТ БАНК» на 01.01.2020г. составляла 1 139 649 тыс. руб.

# СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

На 1 января 2020 года в состав Совета директоров ПАО КБ «САММИТ БАНК» входили:

1. Игнатенко Юрий Васильевич – Председатель Совета директоров.

2. Игнатенко Василий Юрьевич.

3. Семенюк Глеб Леонидович.

4. Мансурова Наталия Михайловна.

5. Смольянинов Андрей Николаевич.

22 мая 2020 года было проведено Общее собрание акционеров, утвердившее новый состав Совета директоров ПАО КБ «САММИТ БАНК»:

1. Игнатенко Юрий Васильевич – Председатель Совета директоров.

2. Игнатенко Василий Юрьевич.

3. Семенюк Глеб Леонидович.

4. Смольянинов Андрей Николаевич.

5. Бененов Сергей Викторович.

**Сведения о членах Совета директоров ПАО КБ «САММИТ БАНК»:**

Фамилия, имя, отчество, год рождения**: Игнатенко Юрий Васильевич, 1961 г.**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Наименование учебного заведения: Дальневосточный ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт им. В.В. Куйбышева.

Дата окончания: 1988 г.

Квалификация: инженер-электрик.

Специальность: электроакустика и ультразвуковая техника

*Должности, занимаемые в юридических лицах:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Наименование должности | Наименование организации | |
| с 13.09.2001 | Индивидуальный предприниматель | Индивидуальный предприниматель Игнатенко Юрий Васильевич | |
| с 22.12.2005 | Председатель Совета директоров банка | публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» | |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента | | | 98,3757% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | | | 98,3756% |
| Сделки по приобретению/отчуждению акций банка в 2020 году не совершались. | | | |

Фамилия, имя, отчество, год рождения**: Игнатенко Василий Юрьевич, 1986 г.**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Наименование учебного заведения: Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Дальневосточный государственный университет».

Дата окончания: 2007 г.

Квалификация: менеджер.

Специальность: менеджмент организации.

*Должности, занимаемые в юридических лицах:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Наименование должности | Наименование организации | |
| с 27.03.2018 | Директор | Общество с ограниченной ответственностью «АКВАМАРИН» | |
| с 15.05.2012 | Член Совета директоров банка | публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» | |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента | | | 0,0000% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | | | 0,0000% |
| Сделки по приобретению/отчуждению акций банка в 2020году не совершались. | | | |

Фамилия, имя, отчество, год рождения**: Мансурова Наталия Михайловна, 1954 г.**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Наименование учебного заведения: Всесоюзный заочный финансово-экономический институт.

Дата окончания: 1981 г.

Квалификация: экономист.

Специальность: финансы и кредит.

*Должности, занимаемые в юридических лицах:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Наименование должности | Наименование организации | |
| с 31.01.2013 | Вице-президент банка | публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» | |
| с 20.05.2013 по 22.05.2020 | Член Совета директоров банка | публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» | |
| с 12.03.2015 | Член Правления банка | публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» | |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента | | | 0,0001% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | | | 0,0001% |
| Сделки по приобретению/отчуждению акций банка в 2020 году не совершались. | | | |

Фамилия, имя, отчество, год рождения**: Смольянинов Андрей Николаевич, 1966 г.**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Наименование учебного заведения: Дальневосточный ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт им. В.В.Куйбышева.

Дата окончания: 1988 г.

Квалификация: инженер-электрик.

Специальность: электроакустика и ультразвуковая техника.

*Должности, занимаемые в юридических лицах:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Наименование должности | Наименование организации | |
| с 28.06.2002 г. | Директор | Общество с ограниченной ответственностью «Гранд-Холдинг-2» | |
| с 20.03.2003 г. | Индивидуальный предприниматель | Индивидуальный предприниматель Смольянинов Андрей Николаевич | |
| с 21.02.2006 | Генеральный директор | Общество с ограниченной ответственностью «БРИЗ» | |
| с 29.05.2013 | Директор | Общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «ИГНАТ» | |
| с 20.05.2014 | Член Совета директоров банка | публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» | |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента | | | 0,7052% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | | | 0,7052% |
| Сделки по приобретению/отчуждению акций банка в 2020 году не совершались. | | | |

Фамилия, имя, отчество, год рождения**: Семенюк Глеб Леонидович, 1967 г.**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Наименование учебного заведения: Дальневосточный государственный университет.

Дата окончания: 1997 г.

Квалификация: юрист.

Специальность: юриспруденция.

*Должности, занимаемые в юридических лицах:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Наименование должности | Наименование организации | |
| с 07.09.2016 | Адвокат | Приморская краевая коллегия адвокатов | |
| с 13.12.2018 | Член Совета директоров банка | публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» | |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента | | | 0,0000% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | | | 0,0000% |
| Сделки по приобретению/отчуждению акций банка в 2020 году не совершались. | | | |

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Бененов Сергей Викторович , 1964 г.**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Наименование учебного заведения: Дальневосточный технический институт рыбной промышленности и хозяйства.

Дата окончания: 1987 г.

Квалификация: инженер-механик.

Специальность: холодильные и компрессорные машины и установки.

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургская государственная инженерно-экономическая академия.

Дата окончания: 1999 г.

Квалификация: степень бакалавра экономики.

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Наименование учебного заведения: Дальневосточный государственный университет.

Дата окончания: 2005 г.

Квалификация: юрист.

*Должности, занимаемые в юридических лицах:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Наименование должности | Наименование организации | |
| с 20.02.2015 | Президент банка | публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» | |
| с 20.02.2015 | Председатель Правления | публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» | |
| с 22.05.2020 | Член Совета директоров банка | публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» | |
|  |  |  | |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента | | | 0,0000% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | | | 0,0000% |
| Сделки по приобретению/отчуждению акций банка в 2020 году не совершались. | | | |

**Информация о работе Совета директоров Банка в 2020 году**

Совет директоров ПАО КБ «САММИТ БАНК» осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. К компетенции Совета директоров относятся вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. Совет директоров ежегодно избирается Общим собранием акционеров и подотчетен ему.

Совет директоров определяет стратегические цели и направления развития Банка, основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, осуществляет контроль деятельности исполнительных органов, в том числе, соответствия такой деятельности утвержденной Стратегии развития Банка.

В 2020 году Совет директоров Банка провел 95 заседаний. На заседаниях были рассмотрены и приняты решения в общей сложности по 118 вопросам повестки дня. На каждом заседании был обеспечен кворум для принятия решений по всем вопросам повестки дня. Средний процент участия членов Совета директоров в заседаниях составил 99%.

В целях содействия эффективному выполнению функций Совета директоров в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ПАО КБ «САММИТ БАНК», решением Совета директоров от 22.12.2020 №75 создан Комитет по аудиту.

1. **СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ПРЕЗИДЕНТА И ЧЛЕНАХ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

**Президент ПАО КБ «САММИТ БАНК» (единоличный исполнительный орган) по состоянию на 01.01.2021 г.:**

Бененов Сергей Викторович.

**Сведения о Президенте ПАО КБ «САММИТ БАНК»:**

Фамилия, имя, отчество, год рождения**: Бененов Сергей Викторович , 1964 г.**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Наименование учебного заведения: Дальневосточный технический институт рыбной промышленности и хозяйства.

Дата окончания: 1987 г.

Квалификация: инженер-механик.

Специальность: холодильные и компрессорные машины и установки.

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургская государственная инженерно-экономическая академия.

Дата окончания: 1999 г.

Квалификация: степень бакалавра экономики.

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Наименование учебного заведения: Дальневосточный государственный университет.

Дата окончания: 2005 г.

Квалификация: юрист.

Специальность: юриспруденция.

*Должности, занимаемые в юридических лицах:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Наименование должности | Наименование организации | |
| с 20.02.2015 | Президент банка | публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» | |
| с 20.02.2015 | Председатель Правления | публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» | |
| с 22.05.2020 | Член Совета директоров банка | публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» | |
|  |  |  | |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента | | | 0,0000% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | | | 0,0000% |
| Сделки по приобретению/отчуждению акций банка в 2020 году не совершались. | | | |

**Правление ПАО КБ «САММИТ БАНК» по состоянию на 01.01.2021г.:**

1. Бененов Сергей Викторович.
2. Мансурова Наталия Михайловна.
3. Черная Наталья Ивановна.
4. Агеева Галина Александровна.
5. Монастыршина Анна Михайловна.

**Сведения о членах Правления ПАО КБ «САММИТ БАНК»:**

Фамилия, имя, отчество, год рождения**: Бененов Сергей Викторович , 1964 г.**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Наименование учебного заведения: Дальневосточный технический институт рыбной промышленности и хозяйства.

Дата окончания: 1987 г.

Квалификация: инженер-механик.

Специальность: холодильные и компрессорные машины и установки.

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургская государственная инженерно-экономическая академия.

Дата окончания: 1999 г.

Квалификация: степень бакалавра экономики.

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Наименование учебного заведения: Дальневосточный государственный университет.

Дата окончания: 2005 г.

Квалификация: юрист.

Специальность: юриспруденция.

*Должности, занимаемые в юридических лицах:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Наименование должности | Наименование организации | |
| с 20.02.2015 | Президент банка | публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» | |
| с 20.02.2015 | Председатель Правления | публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» | |
| с 22.05.2020 | Член Совета директоров банка | публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» | |
|  |  |  | |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента | | | 0,0000% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | | | 0,0000% |
| Сделки по приобретению/отчуждению акций банка в 2020 году не совершались. | | | |

Фамилия, имя, отчество, год рождения**: Мансурова Наталия Михайловна, 1954 г.**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Наименование учебного заведения: Всесоюзный заочный финансово-экономический институт.

Дата окончания: 1981 г.

Квалификация: экономист.

Специальность: финансы и кредит.

*Должности, занимаемые в юридических лицах:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Наименование должности | Наименование организации | |
| с 31.01.2013 | Вице-президент банка | публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» | |
| с 20.05.2013 по 22.05.2020 | Член Совета директоров банка | публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» | |
| с 12.03.2015 | Член Правления банка | публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» | |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента | | | 0,0001% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | | | 0,0001% |
| Сделки по приобретению/отчуждению акций банка в 2020 году не совершались. | | | |

Фамилия, имя, отчество, год рождения**: Черная Наталья Ивановна , 1968 г.**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Наименование учебного заведения: Новосибирский институт народного хозяйства.

Дата окончания: 1989 г.

Квалификация: экономист.

Специальность: финансы и кредит.

*Должности, занимаемые в юридических лицах:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Наименование должности | Наименование организации | |
| с 28.05.2018 | Вице-президент банка | публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» | |
| с 12.11.2018 | Член Правления банка | публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» | |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента | | | 0,0000% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | | | 0,0000% |
| Сделки по приобретению/отчуждению акций банка в 2020 году не совершались. | | | |

Фамилия, имя, отчество, год рождения**: Агеева Галина Александровна, 1971 г.**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Наименование учебного заведения: Дальневосточный технологический институт.

Дата окончания: 1993 г.

Квалификация: инженер-экономист.

Специальность: экономика и управление в бытовом и жилищно-коммунальном обслуживании и городском хозяйстве.

*Должности, занимаемые в юридических лицах:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Наименование должности | Наименование организации | |
| с 10.11.2006 | Главный бухгалтер | публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» | |
| с 06.08.2012 | Член Правления  банка | публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» | |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента | | | 0,0000% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | | | 0,0000% |
| Сделки по приобретению/отчуждению акций банка в 2020 году не совершались. | | | |

Фамилия, имя, отчество, год рождения**: Монастыршина Анна Михайловна, 1979 г.**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Наименование учебного заведения: Дальневосточная государственная академия экономики и управления.

Дата окончания: 2001 г.

Квалификация: экономист.

Специальность: мировая экономика.

*Должности, занимаемые в юридических лицах:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Наименование должности | Наименование организации | |
| с 24.04.2015 | Директор Операционного офиса Публичного акционерного общества коммерческого банка «САММИТ БАНК» в г. Большой Камень | публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» | |
| с 16.04.2018 | Член Правления  банка | публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» | |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента | | | 0,000000% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | | | 0,000000% |
| Сделки по приобретению/отчуждению акций банка в 2020 году не совершались. | | | |

# 12.ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В ПАО КБ «САММИТ БАНК», РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНАМ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОТЧЕТНОГО ГОДА

Целью политики Банка в области оплаты труда является поощрение поведения банковских работников, поддерживающих толерантность к рискам, систему управления рисками и долгосрочную финансовую стабильность. Одновременно политика оплаты труда Банка призвана обеспечить привлечение и удержание персонала с квалификацией, знаниями и опытом, позволяющими выполнять их конкретные функции.

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

В состав Совета директоров ПАО КБ «САММИТ БАНК» входят члены Совета директоров, обладающие опытом и квалификацией, позволяющими органу управления принимать решения по вопросам системы оплаты труда (в частности, имеют высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда). Решением Совета директоров от 27.05.2015 (протокол № 61.1) назначен директор по вознаграждениям член Совета директоров Игнатенко Василий Юрьевич, на которого возлагается обязанность по подготовке решений по вопросам системы оплаты труда. Совету директоров, а также члену Совета директоров - директору по вознаграждениям, вознаграждения в отчетном 2020 г не выплачивались, за исключением оплаты труда сотрудникам Банка входящим в состав Совета директоров.

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

Система оплаты труда подвергается мониторингу и пересмотру в случае существенных отклонений реализации политики по оплате труда от целей, определенных системой оплаты труда. Деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, наделена независимостью и достаточными полномочиями. Совет директоров в отчетном 2020 г рассмотрел: Заключение о соблюдении принципов оплаты труда ПАО КБ «САММИТ БАНК» за 2019 г.; Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка и принятие решения о сохранении/пересмотре внутренних документов банка, определяющих политику в области оплаты труда; утверждение изменений и дополнений в Положение о политике оплаты труда ПАО КБ «САММИТ БАНК», документов разработанных в соответствии с политикой оплаты труда.

Подразделениями, осуществляющими мониторинг системы оплаты труда, являются Служба внутреннего аудита (контроль соблюдения принципов политики оплаты труда) и Отдел контроля рисков (оценка показателей эффективности системы оплаты труда). Мониторинг системы оплаты труда осуществляется ежегодно, по окончании каждого финансового года деятельности Банка.

Банк осуществляет классификацию работников на три группы:

I группа работников - Работники, принимающие риски (единоличный исполнительный орган, коллегиальный исполнительный орган, члены кредитных комитетов, члены комитета по управлению активами и пассивами, руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности) принимающие самостоятельные решения о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок)

II группа работников - Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.

III группа работников - Иные работники, не относящиеся ни к I группе, ни ко II группе работников.

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

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

В 2019г и отчетном 2020г в Положение о политике оплаты труда ПАО КБ «САММИТ БАНК» внесены изменения и дополнения с целью оптимизации системы оплаты труда.

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

Корректировка вознаграждений с учетом доходности и принимаемых рисков:

- Система оплаты труда увязывает размер премиального фонда Банка с общими показателями и результатами деятельности кредитной организации, позволяющими учитывать все значимые риски, а также доходность деятельности Банка.

- Система оплаты труда Банка учитывает потенциальные риски и результаты уже реализовавшихся рисков.

- При определении размера корректировок оплаты труда сотрудников Банка с учетом принимаемых рисков используются количественные и (или) качественные показатели.

- Система оплаты труда Банка симметрична результатам реализации рисков: Банк отменяет выплату премий в случаях неэффективной деятельности Банка.

- Негативные оценки результатов деятельности подразделения (сотрудника), полученные в рамках внутреннего контроля, а также в рамках деятельности комплаенса или по управлению рисками, уменьшают размер выплат сотрудникам и руководителям такого подразделения.

- С целью учета временных горизонтов реализации рисков и исключения мотивации сотрудников на принятие рисков, вероятность реализации которых существует, но в ближайшее время крайне незначительна, Банк применяет к работникам, принимающим риски, отсрочку (рассрочку) и последующую корректировку не менее 40% нефиксированного вознаграждения исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности.

- В целях соответствия задачам поддержания устойчивой величины собственных средств, совокупный размер нефиксированного вознаграждения не должен ограничивать возможности Банка по укреплению капитала.

- Система вознаграждений Банка в рамках настоящего Положения не включает распределение прибыли и выплаты дивидендов по акциям. Но предполагается соблюдение следующих условий в отношении капитала: выплата дивидендов не должна приводить к снижению капитализации Банка ниже допустимого уровня.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и (или) качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, а также доходность деятельности Банка. Источником финансирования нефиксированной части оплаты труда Банка является его текущая прибыль. Показатели результатов деятельности и соотношение с совокупным вознаграждением определяются в начале периода оценки результатов деятельности (на этапе составления и утверждения годовых финансовых планов) в целях обеспечения понимания работниками механизма стимулирования. Оценка результатов деятельности Банка осуществляется на основе системы показателей и ориентиров для сопоставления, которые позволяют: оценить степень достижения поставленных целей и операционную эффективность деятельности Банка; учесть цели управления рисками и соблюдение установленных нормативных требований (как внешних, так и внутренних); произвести корректировку вознаграждения с учетом уровня принимаемых Банком рисков. Плановый (предельно допустимый) размер совокупного нефиксированного вознаграждения (до корректировок по окончании планового периода) работников Банка зависит от величины плановой прибыли, при формировании которой в ходе составления планов рассчитываются и задаются целевые значения по показателям рисков и доходности. Данные показатели балансируются в ходе составления и утверждения Стратегического и финансового планов с учетом риск-аппетита Банка и находятся в пределах допустимых значений. Предельно допустимая величина нефиксированного фонда оплаты труда на каждый год (до корректировок) устанавливается Советом директоров в определенном размере (в процентах от прибыли, полученной по итогам года) в зависимости от выполнения, невыполнения либо перевыполнения плана по прибыли за год.

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

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

В отчетном 2020г Банк не начислял и не выплачивал премий и других выплат в виде нефиксированной части оплаты труда, в том числе гарантированных премий и отсроченных вознаграждений.

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

В 2020 г Банк выплачивал выходное пособие в связи с сокращением численности работников в сумме 387 тыс. рублей.

Информация о выплатах членам Правления банка

(тыс. руб.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Вид (элемент) вознаграждения** | **2020 год** |
| 1. | Фиксированная часть вознаграждения, всего, в том числе: | 10 114 |
| 1.1 | Заработная плата (должностной оклад, денежное вознаграждение за исполнение должностных обязанностей и т.п.) | 9 745 |
| 1.2 | Компенсация расходов, связанных с исполнением должностных обязанностей | 0 |
| 1.3 | Фиксированное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества (до расторжения соответствующих договоров) | 369 |
| 1.4 | Льготы в неденежной форме (социальный пакет) | 0 |
| 1.5 | Прочее фиксированное вознаграждение | 0 |
| 2. | Переменная часть вознаграждения, всего | 0 |
| 3. | Выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий | 0 |

# 13.СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА

# КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В своей деятельности ПАО КБ «САММИТ БАНК» следует принципам и правилам корпоративного управления, в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления», Письмом Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления», Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, Принципами корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Уставом и внутренними документами Банка, определяющими основные принципы корпоративного управления.

В целях совершенствования уровня корпоративного управления Советом директоров утвержден «Кодекс корпоративного управления ПАО КБ «САММИТ БАНК»» (Протокол № 70-1 от 30.11.2020г.). Целью настоящего Кодекса является формирование и внедрение в повседневную практику работы Банка стандартов корпоративного управления, направленных на безусловное соблюдение требований законодательства и применение этических норм делового поведения, общих для всех участников делового сообщества, обеспечение эффективной защиты прав и интересов акционеров Банка, прозрачности принятия решений в Банке, профессиональной и этической ответственности членов Совета директоров, членов коллегиальных исполнительных органов, должностных лиц и иных сотрудников и акционеров Банка, информационной открытости Банка, осуществление акционерами прав на участие в управлении Банком посредством принятия решений на Общем собрании акционеров, права на получение дивидендов, права акционеров на получение полной и достоверной информации о деятельности Банка, обеспечение эффективной деятельности, поддержание финансовой стабильности и прибыльности.

В течение 2020 года принципы и положения Кодекса выполнялись, что в полной мере обеспечило соблюдение интересов акционеров и клиентов Банка.

В 2020 году Банк соблюдал принципы открытости и информационной прозрачности: своевременно осуществлял раскрытие информации в соответствии с требованиями действующего законодательства о финансовом положении Банка, об экономических показателях деятельности, структуре органов управления и акционеров Банка в сети Интернет и на сайте Банка.

В целом корпоративное управление в Банке организовано с учетом принимаемых в управлении требований законодательных актов и рекомендаций Банка России. Структура управления Банком соответствует видам и объему выполняемых Банком операций. Внутренними документами Банка обеспечено разграничение полномочий и ответственности органов управления. В 2020 году исполнительные органы Банка действовали в пределах своих полномочий, определенных внутренними документами Банка. Принимаемые решения органов управления компетентны, и, в целом, соответствуют внутренним документам Банка.

Работа по повышению качества корпоративного управления будет осуществляться Банком постоянно и в дальнейшем с целью достижения высоких стандартов в этой области.

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций [Кодекса](consultantplus://offline/ref=C94A3BB1227702E74AFC765D3281015DA7F0CC1F8EF33648A6FB92B08FC6364D6F8D906414A37F99FDA502E2D58C43990DAC3C32B3AAF3AALCg0H) корпоративного управления не приводится в связи с тем, что  акции ПАО КБ «САММИТ БАНК» не обращаются на организованных торгах.

Президент

ПАО КБ «САММИТ БАНК» С.В. Бененов

Главный бухгалтер

ПАО КБ «САММИТ БАНК» Г.А. Агеева

М.п.