 Утвержден

**Общим собранием акционеров**

**АО КБ «САММИТ БАНК»**

Протокол Общего собрания акционеров

№ 1 от 29 мая 2023 года

**Предварительно утвержден**

**Советом директоров**

**АО КБ «САММИТ БАНК»**

Протокол заседания Совета директоров

№ 30-1 от 26 апреля 2023 года

Председатель Совета директоров

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

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**

**АО КБ «САММИТ БАНК»**

**за 2022 год**

**2023 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая информация о кредитной организации……………………………………… 3
2. Состояние банковской отрасли и рыночные позиции Банка в отрасли…………… 5
3. Приоритетные направления деятельности Банка…………………………………… 7
4. Отчет Совета директоров о результатах развития банка по приоритетным направлениям деятельности………………………………………………………….. 9
5. Перспективы развития Банка………………………………………………………... 16
6. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов……………………………………………………... 17
7. Сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка...18
8. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка………...18
9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками…………..24
10. Перечень совершенных банком в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность………………………………………………………….24
11. Сведения о Совете директоров……………………………………………………….25
12. Сведения о лице, занимающем должность Президента и членах Правления Банка ………………………………………………………………………………………….29
13. Основные положения о системе оплаты труда в АО КБ «САММИТ БАНК», размер вознаграждения членам органов управления по результатам отчетного года……………………………………………………………………………………33
14. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного управления…………..37

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

# Общая информация о кредитной организации

Информация предоставляется в ограниченном объеме на основании пункта 1 Постановления Правительства РФ от 12.03.2022г. № 351 "Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг", и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", Решения Совета директоров Банка России от 23.12.2022 "Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2023 года до 1 июля 2023 года, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России вправе не раскрывать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с 1 января 2023 года до 1 июля 2023 года", Решения Совета директоров Банка России от 29.12.2022 "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году"

Полное официальное наименование кредитной организации - Акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК».

Сокращенное наименование кредитной организации - АО КБ «САММИТ БАНК».

Полное наименование кредитной организации на английском языке -  Joint - Stock Company Commercial Bank «SUMMIT BANK».

Запись о государственной регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр юридических лиц 26 ноября 2002 года, основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1022500001930.

ИНН 2503001251

КПП 254001001

БИК 040507840

к/счет 30101810905070000840 в Дальневосточном ГУ Банка России

Местонахождение (адрес) банка согласно Устава кредитной организации: **690106, г. Владивосток, проспект Красного Знамени, 3**

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

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

***Дополнительный офис АО КБ "САММИТ БАНК" №1 в г. Владивостоке:***

Полное фирменное наименование Дополнительного офиса №1:  Дополнительный офис Акционерного общества коммерческого банка «САММИТ БАНК» №1 в городе Владивостоке.

Сокращенное фирменное наименование Дополнительного офиса №1: Дополнительный офис АО КБ «САММИТ БАНК» №1 в г. Владивостоке.

Адрес: 690091, г. Владивосток, ул. Адмирала Фокина 18  
тел. 8-(423)-2-677-677

***Дополнительный офис АО КБ "САММИТ БАНК" №2 в г. Большой Камень:***

Полное фирменное наименование Дополнительного офиса №2:  Дополнительный офис Акционерного общества коммерческого банка «САММИТ БАНК» №2 в городе Большой Камень.

Сокращенное фирменное наименование Дополнительного офиса №2: Дополнительный офис АО КБ «САММИТ БАНК» №2 в г. Большой Камень.

Место нахождения: Российская Федерация, 692806, Приморский край, г. Большой Камень, ул. Гагарина, 37

тел./факс 8-(42335) - 55492

Банк создан в соответствии решением общего собрания учредителей от 19 января 1989г. с наименованием «региональный коммерческий банк «Большой Камень Банк».

26 апреля 1989 года устав банка зарегистрирован Госбанком СССР под номером 85.

В соответствии с решением общего собрания участников от 5 марта 1991 года Банк реорганизован в форме преобразования  в акционерное общество открытого типа и наименования Банка определено как «коммерческий  акционерный банк «Большой Камень  Банк» «Большой Камень Банк».

Регистрационный номер и дата государственной регистрации в Банке России - № 85 от 22 апреля 1991 года.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 19 апреля 1996  года наименования организационно-правовой формы  Банка  определено как:  ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ  БАНК «БОЛЬШОЙ КАМЕНЬ БАНК» (ОАО КБ «БОЛЬШОЙ КАМЕНЬ   БАНК»).

В  соответствии  с  решением  общего собрания акционеров от  06 мая 2003 года наименования  Банка изменены на:  открытое  акционерное общество коммерческий банк «Большой Камень Банк»  ОАО КБ «Большой Камень Банк».

В соответствии  с решением общего собрания акционеров от 18 мая 2006 года наименования Банка изменены на:  открытое акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» ОАО КБ «САММИТ БАНК».

Наименование Банка на английском языке: Open Joint - Stock Company Commercial Bank «SUMMIT BANK».

В соответствии с решением общего собрания акционеров  от 26 сентября 2014 года наименования Банка изменены на: публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» ПАО КБ «САММИТ БАНК».

Наименование Банка на английском языке: Public Joint - Stock Company Commercial Bank «SUMMIT BANK».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 27 мая 2021 года, с 3 августа 2021г. наименования Банка изменены на: Акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» АО КБ «САММИТ БАНК».

Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами от 21.07.2021 года.

**Данные об участии банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц:** АО КБ «САММИТ БАНК» является участником системы страхования вкладов (реестровый номер 337 от 16.12.2004 г.)

**Акционерный капитал:**

Полное наименование и адрес реестродержателя: Владивостокский филиал АО «Регистраторское общество «СТАТУС»

Филиал: Россия, 690090, Приморский край, г. Владивосток, ул. Пограничная, д. 6,

Место нахождения

Россия, 109052, г. Москва, ул. Новохохловская, д. 23, стр. 1, здание Бизнес-центра «Ринг парк»

+7 (966) 276-84-85

vladivostok@rostatus.ru

Размер уставного капитала АО КБ «САММИТ БАНК» равен **180 000 000 руб.**

Информация по категориям (типам) акций:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер | Дата государственной регистрации | Вид акций | Количество акций, находящихся в обращении, шт. | Номинал, руб. |
| 10100085В | 08.10.1991 | Обыкновенные | 179989000 | 1 |
| 20100085В | 08.10.1991 | Привилегированные | 255 | 1 |
| 20200085В | 08.10.1991 | Привилегированные | 245 | 1 |
| 20300085В | 16.06.1992 | Привилегированные | 320 | 1 |
| 20400085В | 16.06.1992 | Привилегированные | 180 | 1 |
| 20500085В | 15.04.1994 | Привилегированные | 6790 | 1 |
| 20600085В | 15.04.1994 | Привилегированные | 3210 | 1 |

**Органами управления Банка являются:**

⦁ общее собрание акционеров;

⦁ Совет директоров Банка;

⦁ Президент Банка – единоличный исполнительный орган;

⦁ Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган.

# 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. 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.

По итогам кризисного 2022 года российские банки зафиксировали чистую прибыль в 203 млрд руб., сообщил Банк России. Финансовый результат оказался лучше прогноза ЦБ: в ноябре, раскрывая данные по сектору, глава департамента регулирования и аналитики Банка России Александр Данилов допускал, что банки по итогам года смогут «выйти в ноль» после рекордных убытков.

«Такому результату в том числе способствовало постепенное восстановление основных доходов на фоне снижения ставок и роста бизнеса во втором полугодии», — говорится в обзоре ЦБ о развитии банковского сектора. Кроме того, в декабре российские банки заработали 342 млрд руб. чистой прибыли — втрое больше, чем за аналогичный период 2021 года. Финансовый результат поддержала валютная переоценка из-за ослабления рубля. Если бы ЦБ не дал кредитным организациям регуляторные послабления, сектор получил бы «несколько сотен миллиардов рублей убытка», оценил Данилов на брифинге после выхода обзора, но подчеркнул, что «в масштабах сектора это нестрашно».

По сравнению с рекордным результатом 2021 года (2,4 трлн руб.) прибыль кредитных организаций упала в 11,8 раза.

Как следует из обзора банковского сектора, на конец декабря доля прибыльных банков в активах сектора составляла 82 против 94% в январе. При этом примерно треть кредитных организаций (31% от количества действующих) оставалось убыточными. Хотя по итогам года сектор вышел на прибыль, она распределена неравномерно, констатирует ЦБ.

Не все банки смогли полностью отыграть потери начала года, отдельные игроки завершили год со значительными убытками», — говорится в обзоре регулятора.

По оценкам ЦБ, в прошлом году чистые процентные доходы банков составили 4,19 трлн руб. По сравнению с 2021-м они выросли на 2,9%, или 119 млрд руб. Чистые комиссионные доходы за отчетный период достигли 1,62 трлн руб., что на 5,7%, или 84 млрд руб., превышает прошлогодний результат. Для сравнения: в 2021 году чистые процентные доходы сектора увеличились на 15%, или 534 млрд руб., а чистые комиссионные — на 20%, или 252 млрд руб. (.pdf).

Отрицательный вклад в совокупный финансовый результат внесли операции банков с ценными бумагами (минус 107 млрд руб.), а также потери от переоценки активов в иностранной валюте и драгметаллов на балансе (минус 408 млрд руб. против чистого дохода 114 млрд руб. в 2021 году).

Операционные расходы банков в прошлом году увеличились на 7%, до 2,74 трлн руб. При этом расходы участников рынка на резервирование возможных потерь в кризис почти достигли 2,5 трлн руб. Как отмечается в обзоре, это «почти в пять раз выше, чем в 2021 году, но все же ниже пессимистических ожиданий начала года, даже если делать поправку на послабления». В пандемийном 2020-м расходы кредитных организаций на резервы были примерно вдвое ниже — 1,23 трлн руб., следует из данных регулятора.

В кризисном 2022-м банки по рекомендации ЦБ могли не распределять дивиденды за предыдущий год и направлять в капитал. Кроме того, регулятор оказал поддержку кредитным организациям, например разрешил распустить накопленные ранее буферы и высвободить до 0,9 трлн руб. капитала. В результате за год балансовый капитал сектора почти не изменился: прирост составил 84 млрд руб., или 0,7%, до 12,1 трлн руб. А регулятивный капитал (тот, что учитывается при расчете нормативов) прибавил 3,1% за январь—ноябрь. На 1 января уровень достаточности совокупного капитала сектора составил 12,8%, что на 0,5 п.п. превышает докризисный показатель начала прошлого года.

Несмотря на позитивную динамику роста в целом, российский рынок по-прежнему остается под давлением из-за геополитической напряженности и риска новых санкций, что ограничивает инвестиционную привлекательность страны и снижает потенциал расширения экономики.

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.

АО 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 состоянию на 01 января 2023 года на территории Приморского края действует 7 региональных банков, каждый из которых является участником системы страхования вкладов и 1 небанковская кредитная организация.

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 2022 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 01.01.2023 г.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Активы** | 1 031 345 тыс. руб. |
| Уставный капитал | 180 000 тыс. руб. |
| Собственные средства (Капитал) | 382 365 тыс. руб. |
| Прибыль балансовая  (прибыль к распределению) | 8 194 тыс. руб. |
| Чистая прибыль (за вычетом  корректировок МСФО 9 и налогов) | 11 651 тыс. руб. |

# Приоритетные направления деятельности Банка

Информация раздела не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 12.03.2022 № 351.

# Отчет Совета директоров о результатах развития банка

# по приоритетным направлениям деятельности

Информация раздела не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 12.03.2022 № 351.

# Перспективы развития Банка

В качестве стратегии развития кредитной организации определено функционирование АО 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 АО КБ «САММИТ БАНК» на 2021-2023гг. закреплены следующие цели его деятельности:

•Сохранение и укрепление конкурентных позиций АО 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 2023 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.

# 6. 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 2022 год банком было израсходовано бензина автомобильного в количестве 3238,55 литров на сумму 138 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 | 55560 | 295 |
| Тепловая энергия | Гкал | - | - |
| Топливо дизельное | литр | 13 168 | 745 |

# 7.Сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Информация раздела не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 12.03.2022 № 351.

# 8. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Информация раздела не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 12.03.2022 № 351.

# 9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками

# Информация раздела не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 12.03.2022 № 351.

# 10. Перечень совершенных банком в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность

Информация раздела не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 12.03.2022 № 351.

# 11. Сведения о Совете директоров

Информация раздела не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 12.03.2022 № 351.

# 12. Сведения о лице, занимающем должность Президента и членах Правления Банка

Информация раздела не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 12.03.2022 № 351.

# 13. Основные положения о системе оплаты труда в АО 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.

Совету директоров, а также члену Совета директоров - директору по вознаграждениям, вознаграждения в отчетном 2022 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 2022 г рассмотрел: Заключение о соблюдении принципов оплаты труда АО КБ «САММИТ БАНК» за 2020 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 АО 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 АО КБ «САММИТ БАНК».

В 2021г утверждены и введены в действие в новой редакции Положение о политике оплаты труда АО КБ «САММИТ БАНК» и Положение о премировании работников АО КБ «САММИТ БАНК» с целью оптимизации системы оплаты труда, в 2022г. внесены изменения и дополнения.

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 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( за исключением мотивационной премии) части оплаты труда Банка является его текущая прибыль. Показатели результатов деятельности и соотношение с совокупным вознаграждением определяются в начале периода оценки результатов деятельности (не позднее 15 апреля года, являющегося оцениваемым периодом) 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 АО КБ «САММИТ БАНК». Премирование работников Банка осуществляется по трем основным направлениям (видам): периодическое, 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.);мотивационное ежемесячное премирование на основании Методики расчета премии сотрудников, осуществляющих продажи. 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 2022 году Банк выплачивал единовременную премию, как поощрение отличившемуся сотруднику.

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

В 2022 г Банк не выплачивал выходное пособие в связи с сокращением численности работников.

**Информация о выплатах членам Правления банка**

Информация пораздела не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 12.03.2022 № 351.

# 14. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного управления

В своей деятельности АО 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 формирования и внедрения 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 разработан и внедрён «Кодекс корпоративного управления АО КБ «САММИТ БАНК»» (утв. Протоколом Совета директоров № 12 от 07.02.2022г.).

В своей деятельности Банк руководствуется следующими принципами:

- равное и справедливое отношением ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком, осуществлении своих прав и законных интересов;

- равенство условий для всех акционеров- владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и равное отношением к ним со стороны Банка;

- добросовестное осуществление всеми акционерами Банка, Банком, его органами и должностными лицами, а также иными заинтересованными лицами своих прав, недопущение случаев злоупотребления правом;

- осуществление Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью Банка и оперативного контроля за деятельностью исполнительных органов Банка, а также подотчетность Совета директоров Банка общему собранию акционеров;

- обеспечение исполнительным органам Банка возможности разумно, добросовестно, эффективно и исключительно в интересах Банка руководить деятельностью Банка, а также подотчетность исполнительных органов Банка Совету директоров и общему собранию акционеров Банка;

- обеспечение своевременного раскрытия полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;

- учет предусмотренных законодательством прав заинтересованных лиц, в том числе работников Банка, и поощрение активного сотрудничества Банка и заинтересованных лиц в целях увеличения активов Банка, стоимости акций и иных ценных бумаг Банка, создания новых рабочих мест. Повышение заинтересованности работников в эффективной и успешной работе Банка, всестороннего принятия мер, направленных на построение отношений между сотрудниками Банка на основе взаимопонимания, доверия и корпоративной солидарности;

- обеспечение эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров;

- обеспечение эффективного функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками, направленной на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей.

В течение 2022 года принципы и положения Кодекса выполнялись, что в полной мере обеспечило соблюдение интересов акционеров и клиентов Банка.

В 2022 году Банк соблюдал принципы открытости и информационной прозрачности: своевременно осуществлял раскрытие информации в соответствии с требованиями действующего законодательства.

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 2022 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.

В соответствии с рекомендациями, изложенных в письмах Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления», от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» и от 06.02.2012 № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления» в АО КБ "САММИТ БАНК" в период с 28 марта по 20 апреля 2023 проведена самооценка состояния корпоративного управления по итогам 2022 года. Как показала проведенная самооценка корпоративного управления все процессы, процедуры в банке по корпоративному управлению осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также способствуют достижению целей и решению поставленных задач, предусмотренных внутренними положениями. Банк учитывает все изменения, вносимые в нормативные документы и рекомендации, связанные с корпоративным управлением. В 2022 году внесены изменения в Кодекс корпоративного управления в связи с уточнением наименований оценочной шкалы уровня операционного риска с 01.01.2022, а также ряд иных изменений, с учетом накопленного опыта. Банк планирует продолжать работу по совершенствованию корпоративного управления и стремиться к максимальному соблюдению стандартов Кодекса корпоративного управления. В ходе проведения самооценки не установлены критерии оценки, требующие дополнительной разработки и согласования внутренних документов 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 АО КБ «САММИТ БАНК» не обращаются на организованных торгах.

Президент

АО КБ «САММИТ БАНК» С.В. Бененов

М.п.