 **Утвержден**

**Общим собранием акционеров**

**АО КБ «САММИТ БАНК»**

Протокол Общего собрания акционеров

№ 1 от «03» июня 2025 года

**Предварительно утвержден**

**Советом директоров**

**АО КБ «САММИТ БАНК»**

Протокол заседания Совета директоров

№28 от «29» апреля 2025 года

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**

**АО КБ «САММИТ БАНК»**

**за 2024 год**

**2025 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…………………………………… 8
4. Отчет Совета директоров о результатах развития банка по приоритетным направлениям деятельности………………………………………………………… 10
5. Перспективы развития Банка………………………………………………………... 10
6. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов……………………………………………………... 11
7. Сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка...11
8. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка………...12
9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками…………..12
10. Перечень совершенных банком в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность………………………………………………………….12
11. Сведения о Совете директоров……………………………………………………….12
12. Сведения о лице, занимающем должность Президента и членах Правления Банка ………………………………………………………………………………………….12
13. Основные положения о системе оплаты труда в АО КБ «САММИТ БАНК», размер вознаграждения членам органов управления по результатам отчетного года…………………………………………………………………………………….12
14. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного управления…………..16

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

# Общая информация о кредитной организации

Полное официальное наименование кредитной организации - Акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» (далее – 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

СВИФТ-код CBBORU8VХХХ

Место нахождения и адрес Банка: Российская Федерация, 690106, г. Владивосток, пр-т Красного Знамени, 3.

Адрес страницы в сети «Интернет», на которой раскрывается информация о Банке: www.kbsammit.ru

***Подразделения Банка:***

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

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

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

Адрес, телефон: 690091, г. Владивосток, ул. Адм.Фокина 18, +7 (423) 267-04-38

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

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

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

Адрес, телефон: 692806, Приморский край, г. Большой Камень, ул. Гагарина, 37,   
+7 (42335) 5-54-92

***Дополнительный офис АО КБ «САММИТ БАНК» №3 г.Москва:***

Полное фирменное наименование: Дополнительный офис Акционерного общества коммерческого банка «САММИТ БАНК» №3 город Москва.

Сокращенное фирменное наименование: Дополнительный офис АО КБ «САММИТ БАНК» №3 г.Москва.

Адрес, телефон: 123112, г. Москва, Пресненская набережная, дом 12, помещение 6/31, +7 (495) 970 00 79.

Банк создан в соответствии решением общего собрания учредителей от 19 января 1989 года 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 05 марта 1991 года Банк реорганизован в форме преобразования в акционерное общество открытого типа и наименование 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 наименование 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»).

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»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 27 мая 2021 года 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 16.12.2004г.)

Полное наименование и адрес регистратора: АО «Регистраторское общество «СТАТУС», адрес Владивостокского филиала Россия, 690090, Приморский край, г. Владивосток, ул. Пограничная, д. 6.Место нахождения регистратора: 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» составляет **180 000 000 рублей.**

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 | 179 989 000 | 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 | 6 790 | 1 |
| 20600085В | 15.04.1994 | Привилегированные | 3 210 | 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. В 2024 году на деятельность и бухгалтерскую отчетность банка продолжает оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. Среди них, в частности, геополитическая обстановка, ограничения, введённые в отношении Российской Федерации, её экономических субъектов и граждан отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление.

В 2024 году банковский сектор продолжил активное развитие вопреки непростым внешним условиям. Важным событием на финансовом рынке стало продолжение Банком России цикла повышения ставок с целью затормозить рост инфляции. Ключевая ставка за 2024 год возросла с 16% до 21% годовых. Банки повышали ставки по кредитам и вкладам, ориентируясь на решения Банка России.

По итогам 2024 года банковскому сектору в целом удалось выйти на рекордную прибыль в размере 3,8 трлн. рублей. При этом сводная прибыль сектора составила 3,4 трлн. рублей из-за отрицательной переоценки ценных бумаг, которую банки отразили напрямую в капитале.

Такой выдающийся результат объясняется ростом объемов банковского бизнеса, ростом комиссионных доходов и низкими расходами на создание резервов по ссудам. Несмотря на рост ставок, маржа осталась достаточно высокой – 4,4%, а без учета результатов Сбербанка – 3,8%. Количество прибыльных банков по итогам 2024 года составило 205 или 65% от общего числа банков. На долю прибыльных банков приходилось 98% активов банковской системы страны, то есть убыточными оказались в основном небольшие банки. Традиционно большая часть прибыли заработана Сбербанком.

По данным Банка России за 2024 год портфель корпоративных кредитов увеличился на 17,9% или 13,08 трлн. руб. до 87,83 трлн. руб., этот прирост сопоставимым с темпами 2023 года (+20,7%). Разгон корпоративного кредитования во многом обеспечили заемщики, которые наименее чувствительны к повышению ставок - это компании, занимающие деньги для финансирования уже начатых инвестиционных программ (около 45% прироста портфеля), и строительный сектор (примерно 16% прироста).

Совокупный портфель кредитов населению за 2024 год увеличился на 4,79 трлн. руб., или 14,2%. На 01 января 2025 года задолженность россиян перед банками достигла 36,97 трлн. рублей.

По сравнению с 2023 годом темпы ипотечного кредитования замедлились почти втрое - до 13,6% против 34,5%. По объему выдач результат 2024 года (4,9 трлн. руб.) почти на 40% ниже перегретого 2023 года (7,8 трлн руб.). Однако в целом он сопоставим с адекватными объемами выдач в 2020 и 2022 годах. Регулятор напомнил, что такой эффект на этот сегмент оказало сворачивание во второй половине прошлого года массовых льготных госпрограмм.

Необеспеченное кредитование тоже охладилось, но не так значительно: портфель вырос на 11,2%, или 1,54 трлн. руб. В 2023 году темпы прироста были близки к 16%. Автокредитование, напротив, заметно ускорилось: портфель таких ссуд на балансе банков увеличился на 0,9 трлн. руб., или 51,7%, на темпы необеспеченного кредитования стали сильнее влиять ограничительные меры ЦБ, а автокредитование разгонялось из-за политики дилеров по продаже машин и всплесков потребительского спроса в отдельные месяцы.

По мнению Банка России, качество розничного и корпоративного кредитных портфелей банков пока не указывает на значительное ухудшение платежной дисциплины со стороны заемщиков. Доля проблемных кредитов в корпоративном кредитовании составляла 3,8% от объема сводного кредитного портфеля, или 3,1 трлн. рублей. В розничном кредитовании доля проблемных кредитов составляла 4,6% или 1,7 трлн. рублей. За 2024 год доля проблемных корпоративных кредитов сократилась на 0,6 п.п., что связано с ростом объема портфеля. Доля проблемных розничных кредитов возросла на 0,5 п.п., что связано с постепенным вызреванием кредитов, выданных по высоким ставкам, а также с ростом просрочки по кредитам наличными. Значительная доля кредитов была реструктурирована банками, их качество еще предстоит выяснить.

Средства бизнеса на счетах и депозитах в банках за 2024 год выросли на 11,9%, или 6,4 трлн. руб., до 61,3 трлн. руб. Основной приток отмечен у компаний-экспортеров и у исполнителей госконтрактов. При этом увеличивались только рублевые остатки (на 7,6 трлн. руб.), тогда как валютные сокращались (-1,2 трлн. руб. в рублевом эквиваленте).

Сбережения населения в банках за тот же период увеличились на рекордные 11,84 трлн. руб., или 26,1%, - это в 1,5 раза выше темпов 2023 года. На 01 января 2025 года остатки достигли 57,53 трлн. рублей. Значительный приток средств обусловлен ростом социальных и бюджетных выплат, а также возвратом наличных средств в банки на фоне высоких ставок по вкладам. Важным фактором роста стала капитализация части процентного дохода по вкладам. Кроме того, в декабре традиционно россияне разместили на депозиты часть средств, выплаченных компаниями в качестве премий за год. Продолжается снижение доли валютных остатков физлиц в банках из-за конвертации валюты в рубли и снятия наличной валюты в период отпусков.

По данным Банка России, запас рублевой и валютной ликвидности в банковской системе страны на конец 2024 года является достаточным, но распределен запас ликвидности между банками неравномерно. Запас рублевой ликвидности составил 24,3 трлн. рублей, что достаточно для покрытия 21% всех клиентских средств в банках.

Объем капитала банковской системы составил по данным Банка России 17,5 трлн. рублей. За 2024 год прирост капитала составил 2 трлн. рублей, что ниже годовой прибыли банковского сектора (3,8 трлн. рублей) из-за начисленных дивидендов и отрицательной переоценки ценных бумаг. Запас капитала составляет 7 трлн. рублей.

Попадание многих крупнейших российских банков под международные санкции затруднило для них проведение международных расчетов и ослабило позиции по ряду других направлений бизнеса, под санкциями к концу 2024 года находились 129 российских банков.

Важными задачами банковского сектора на 2025 год остаются работа с проблемными заемщиками и коррекция процентной политики с учетом изменяющихся процентных ставок на финансовом рынке. Банкам придется столкнуться с ростом операционных расходов, необходимостью дальнейшей оптимизации бизнес-процессов, необходимостью продолжения замещения зарубежных IT продуктов и техники решениями отечественных компаний. Все сложнее становится решать проблемы с международными расчетами, важной задачей остается необходимость борьбы с мошенниками и повышение защищенности IT-систем банков от действий киберпреступников.

Определенное давление на банки также могут оказать постепенная отмена регуляторных послаблений, меры ЦБ РФ по охлаждению потребительского и ипотечного кредитования.

Негативное влияние на банковский сектор могут оказать как экономическая, так и геополитическая ситуации, а также нестабильность российской экономики.

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 соблюдением всех обязательных требований Банка России, а также сохранением репутации банка как надежного партнера.

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 2024 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 01.01.2025г.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Активы** | 1 703 644 тыс. руб. |
| Уставный капитал | 180 000 тыс. руб. |
| Собственные средства (Капитал) | 423 952 тыс. руб. |
| Балансовая прибыль | 40 889 тыс. руб. |
| Чистая прибыль (за вычетом корректировок МСФО 9 и налогов) | 40 819 тыс. руб. |

# Приоритетные направления деятельности Банка

АО КБ «САММИТ БАНК» - 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).

АО КБ «САММИТ БАНК» стремится занять более высокие конкурентные позиции на рынке банковских услуг.

Капитализация Банка рассматривается как одна из приоритетных задач, решение которой обеспечит дальнейшее развитие Банка и укрепление его финансового потенциала.

Банк нацелен на расширение существующей клиентской базы. Реклама и продвижение новых продуктов основаны на мотивации клиентов к партнерству с надежным финансовым институтом.

Банк заинтересовывает своих клиентов рыночными тарифными ставками по операциям с иностранной валютой, выгодными курсами покупки и продажи иностранной валюты, качеством и скоростью обслуживания, индивидуальным подходом к каждому клиенту. Клиенты юридические лица и индивидуальные предприниматели представлены предприятиями малого и среднего бизнеса различных направлений деятельности, большинство клиентов - юридических лиц занято в сферах операций с недвижимым имуществом, аренды и предоставления услуг; обрабатывающих производств, судоремонта; оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств и бытовых изделий; строительства; транспорта и связи. 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 том числе оплата налоговых и коммунальных платежей;

⦁ валютно - 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**

Важнейшей целью стратегии АО КБ «САММИТ БАНК» на 2024 год является обеспечение оптимального соотношения доходности и риска в операциях кредитования.

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. 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 электронных расчетов «Клиент-Банк» в режиме реального времени, а также денежные переводы физических лиц без открытия счета или со счета в рублях и иностранной валюте, в том числе с помощью платежных систем.

**Валютно-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.

# Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности

Информация раздела не раскрывается в соответствии ограничениями на раскрытие информации, установленными Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024 "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году".

# 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 Российской Федерации и имеющимися лицензиями.

Стратегией развития АО КБ «САММИТ БАНК» на 2024-2026гг. 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 том числе обеспечение соответствия величины собственных средств (капитала) нормативным требованиям Банка России и уровню принимаемых рисков.

• Укрепление имиджа Банка как надежной финансовой структуры.

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

Приоритетными задачами Банка для функционирования на рынке услуг на 2024-2026г.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 2025 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.

# 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 2024 год банком было израсходовано бензина автомобильного в количестве 2 942,14 литров на сумму 139 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 теплоэнергии 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 | 15 900 | 103 |
| Тепловая энергия | Гкал | - | - |
| Топливо дизельное | литр | 8 803 | 631 |

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

Информация раздела не раскрывается в соответствии ограничениями на раскрытие информации, установленными Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024 "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году".

# Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Информация раздела не раскрывается в соответствии ограничениями на раскрытие информации, установленными Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024 "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году".

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

# Информация раздела не раскрывается в соответствии ограничениями на раскрытие информации, установленными Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024 "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году".

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

Информация раздела не раскрывается в соответствии ограничениями на раскрытие информации, установленными Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024 "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году".

# Сведения о Совете директоров

Информация раздела не раскрывается в соответствии ограничениями на раскрытие информации, установленными Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024 "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году".

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

Информация раздела не раскрывается в соответствии ограничениями на раскрытие информации, установленными Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024 "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году".

# 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.

В состав Совета директоров АО 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 20.06.2024 (протокол № 46) назначен директор по вознаграждениям член Совета директоров Вишняков Евгений Николаевич, 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 2024 г не выплачивались,.

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 2024 году рассмотрел: Заключение о соблюдении принципов оплаты труда АО КБ «САММИТ БАНК» за 2023 год; Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка и принятие решения о сохранении/пересмотре внутренних документов Банка, определяющих политику в области оплаты труда; изменения и дополнения в Положение о политике оплаты труда АО КБ «САММИТ БАНК», документы разработанные 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 2021 году утверждены и введены в действие 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 которые в 2022, 2023 и 2024 году 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 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 Положением о политике оплаты труда в АО КБ «САММИТ БАНК» 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.

**Информация о выплатах членам Правления банка**

Информация раздела не раскрывается в соответствии ограничениями на раскрытие информации, установленными Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024 "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году".

# 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.

Банком разработан и внедрён «Кодекс корпоративного управления АО КБ «САММИТ БАНК»» (утв. Протоколом Совета директоров № 72 от 25.09.2024). Целью Кодекса корпоративного управления (далее – Кодекс) является формирование и внедрение в повседневную практику работы Банка стандартов корпоративного управления, определение принципов и подходов, обеспечивающих соблюдение прав и законных интересов акционеров Банка, независимо от размера пакета акций, которыми они владеют; стандартизация и систематизация важных аспектов корпоративного управления, а также обеспечение эффективности управления Банком.

Следование нормам Кодекса направлено на формирование положительного имиджа Банка в глазах его акционеров, клиентов и партеров, снижению рисков неэффективного использования ресурсов Банка, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Банка и обеспечение долгосрочного развития.

В своей деятельности Банк основывается на следующих принципах, признанных в качестве стандартов корпоративного управления:

* 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 2024 года принципы и положения Кодекса выполнялись, что в полной мере обеспечило соблюдение интересов акционеров и клиентов Банка.

В 2024 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 2024 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» с 24 марта по 07 апреля 2025 года проведена самооценка состояния корпоративного управления за период с 18 июня 2024 года по 21 марта 2025 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. Банк планирует продолжать работу по совершенствованию корпоративного управления и стремиться к максимальному соблюдению стандартов Кодекса корпоративного управления.

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.