

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

Код эмитента: 00436В

За 12 месяцев 2024 года

Информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Адрес
эмитента

195112, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПРОСПЕКТ
МАЛООХТИНСКИЙ, Д. 64, ЛИТЕР А

(адрес эмитента, содержащийся в едином государственном реестре юридических лиц)

Руководитель направления отдела акционерного капитала

Дирекции Казначейство

Чистякова Вера Леонидовна

Контактное
лицо эмитента

(должность, фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) контактного лица)

(812) 329-50-00 (доб.7896)

(номер (номера) телефона контактного лица эмитента)

vera.l.chistyakova@bspb.ru

(адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес
страницы в
сети Интернет

<https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3935>, <https://www.bspb.ru>

(адрес страницы в сети "Интернет", на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента)

Первый заместитель председателя Правления
главный исполнительный директор
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

(на основании доверенности от 26.03.2025 № 01Р/0029д)

«07» апреля 2025 г.



подпись

П.В. Филимоненко

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
--	--	-------------------

Введение	5
Раздел 1. Управленческий отчет эмитента	6
1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности	6
1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли	8
1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента	10
1.4. Основные финансовые показатели эмитента	11
1.4.1. Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), за исключением эмитентов, являющихся кредитными организациями:	11
1.4.2. Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности (для эмитентов, не составляющих и не раскрывающих консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность)):	12
1.4.3. Основные финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями .	12
1.4.4. Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента).	16
1.4.5. Анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпунктах 1.4.1 - 1.4.4:	16
1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента	18
1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента	18
1.7. Сведения об обязательствах эмитента	18
1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента	18
1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения	18
1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента	19
1.8. Сведения о перспективах развития эмитента	19
1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента	20
1.9.1. Отраслевые риски	21
1.9.2. Страновые и региональные риски	21
1.9.3. Финансовые риски	21
1.9.4. Правовые риски	21
1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	22
1.9.6. Стратегический риск	22
1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента	24
1.9.8. Риск информационной безопасности	24
1.9.9. Экологический риск	25
1.9.10. Природно-климатический риск	25
1.9.11. Риски кредитных организаций	25
1.9.11.1. Кредитный риск	25
1.9.11.2. Рыночный риск	26
1.9.11.3. Риск ликвидности	29
1.9.11.4. Операционный риск	29
1.9.11.5. Риск секьюритизации	31
1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента)	31

Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента.....32

2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	32
2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	32
2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита	34
2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита.....	43
2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента.....	44

Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента.....45

3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента	45
3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента	45
3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	46
3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность	46
3.5. Крупные сделки эмитента	47

Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах48

4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	48
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.....	48
4.2.1. Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.....	48
4.2.2. Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.....	48
4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций	48
4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций....	48
4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития.....	48
4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода.....	48
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением.....	49
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента.....	49

4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента.....	57
4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента	57
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента	57
4.6. Информация об аудиторе эмитента.....	57
Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	61
5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента	61
5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.....	61

Введение

Основания возникновения у эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме отчета эмитента:

ПАО «Банк «Санкт - Петербург» (далее также – Банк, Эмитент) обязано раскрывать информацию в форме отчета эмитента, в связи с тем, что в отношении ценных бумаг эмитента была осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг (пункт 4 статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»).

Сведения об отчетности, которая (ссылка на которую) содержится в отчете эмитента и на основании которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

В настоящем отчете эмитента содержится обобщенная консолидированная финансовая отчетность ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с аудиторским заключением независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, на основании которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как группа.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность, на основании которой в настоящем отчете эмитента раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке эмитента. Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности эмитента содержит достоверное представление о деятельности эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий отчет эмитента содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем отчете Эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем отчете эмитента.

Раздел 1. Управленческий отчет эмитента

1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

Краткая информация об эмитенте:

Полное фирменное наименование на русском языке: **ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»**

Сокращенное наименование на русском языке: **ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**

Полное наименование на английском языке: **«Bank «Saint-Petersburg» Public Joint-Stock Company**

Сокращенное наименование на английском языке: **«Bank «Saint-Petersburg» PJSC**

Место нахождения: **г. Санкт-Петербург**

Адрес эмитента: **Малоохтинский пр., дом 64, лит.А, Санкт-Петербург, 195112, Российская Федерация.**

Сведения о способе и дате создания эмитента:

Банк создан в соответствии с решением учредительской конференции учредителей банка от 07.12.1989 (протокол № 1) с наименованием Ленинградский коммерческий банк социального развития и реконструкции (ЛЕНБАНК) в соответствии с гражданским законодательством Союза ССР и РСФСР и зарегистрирован Государственным Банком РСФСР 3 октября 1990 года за номером 436.

Сведения о случаях изменения наименования и (или) реорганизации эмитента, если такие случаи имели место в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента: **в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента, случаи изменения наименования и (или) реорганизации эмитента отсутствовали.**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) эмитента: **1027800000140**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента: **7831000027**

Кратко описываются финансово-хозяйственная деятельность, операционные сегменты и география осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента. В случае если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в отчете эмитента) консолидированная финансовая отчетность, указанные сведения раскрываются в отношении группы эмитента и дополнительно приводится краткая характеристика группы эмитента с указанием общего числа организаций, составляющих группу эмитента, и личного закона таких организаций:

ПАО «Банк «Санкт-Петербург» - один из крупнейших банков Северо-Западного региона. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 436 без ограничения срока действия в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации. Банк «Санкт-Петербург» имеет лицензию на привлечение средств во вклады и на осуществление операций с драгоценными металлами, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.

Клиентами Банка являются компании всех сегментов: малые, средние, крупные и крупнейшие предприятия, а также физические лица.

Банк представлен 5 филиалами в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, 1 филиал – в Новосибирске, 58 дополнительными офисами, 2 представительствами: в Ростове-на-Дону и Краснодаре.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой, драгоценными металлами, драгоценными камнями и производными финансовыми инструментами.

- работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт.
- инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях.

Банк «Санкт-Петербург» участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Деятельность Банка регулируется Банком России.

Личным законом организаций, входящих в группу эмитента, является право Российской Федерации.

В случае если федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона «О защите конкуренции», в которую входят иностранные инвесторы), установлены ограничения при их участии в уставном капитале эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал эмитента) в связи с осуществлением эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство и раскрываются название и реквизиты федерального закона, которым установлены соответствующие ограничения: **такие ограничения отсутствуют.**

Акционерное общество - эмитент акций дополнительно указывает иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, установленные его уставом.

Ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, установленные его уставом отсутствуют.

Иная информация, которая, по мнению эмитента, является существенной для получения заинтересованными лицами общего представления об эмитенте и его финансово-хозяйственной деятельности:

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента:

Для формирования уставного капитала эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала эмитента на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций эмитента требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России. Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров эмитента, владеющих более чем 10 процентами акций Банка (далее - установление контроля в отношении акционеров эмитента). Указанные требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций эмитента, более 10 процентов акций эмитента группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции», на случай установления контроля в отношении акционеров эмитента группой лиц.

При совершении сделок с акциями эмитента необходимо соблюдение требований антимонопольного законодательства в случаях, предусмотренных законом.

Информация о банковской группе не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями

Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», 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».

1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли

Общая характеристика отрасли, в которой осуществляют деятельность организации группы эмитента. Указываются сведения о структуре отрасли и темпах ее развития, основных тенденциях развития, а также основных факторах, оказывающих влияние на ее состояние.

2024 год для российского банковского сектора стал очередным рекордным годом. Восходящую динамику сектор показывал на фоне высоких темпов экономического роста РФ, сохранявшихся большую часть года, и во многом вопреки сверхжестким монетарным условиям. По итогам года чистая прибыль банковского сектора РФ вновь поставила рекорд, составив 3,8 трлн рублей по сравнению с 3,2 трлн рублей в 2023 году. Чистые процентные доходы выросли на 11% г/г до 6,7 трлн рублей, а чистые комиссионные доходы – на 13% до 2,2 трлн рублей. Чистая процентная маржа в связи с повышением ключевой ставки до исторического максимума снизилась, но осталась высокой. Так, показатель уменьшился с 4,7% в 2023 году лишь до 4,4%. На финансовый результат сектора в 2025 году значимо повлияют не только изменения в денежно-кредитной политике (ДКП), но и последствия макропруденциального ужесточения Банка России.

Темпы роста кредитования физических лиц в 2024 году были высокими, но по итогам года они заметно замедлились – до 14,2% по сравнению с 26,5% г/г, наблюдавшихся в 2023 году. Наиболее выраженное охлаждение произошло в ипотеке, темпы роста которой за год сократились с 34,5% до 13,4% г/г. В первую очередь такой динамике способствовало окончательное завершение с середины года программы всеобщей льготной ипотеки, и ужесточения условий «семейной ипотеки». Рост портфеля потребительских ссуд замедлился с 15,7% до 11,2% г/г, что во многом происходило в связи с рядом макропруденциальных мер, приведших к удорожанию данных кредитов для банков. Темпы выдач автокредитов тем временем за год увеличились с 41,6% сразу до 51,7% г/г. Повышенный спрос на данный продукт население предъявляло в связи с опасениями удорожания автомобилей, в первую очередь на фоне введения утилизационного сбора. В целом процесс охлаждения в кредитовании физических лиц был наиболее выраженным во второй половине 2024 года, как в связи с повышением ключевой ставки, так и после целого ряда макропруденциальных действий. В дальнейшем Банк России, впрочем, смягчил некоторые из принятых мер.

Кредитование юридических лиц по итогам 2024 года замедлилось сравнительно слабее на фоне сохраняющейся необходимости в финансировании бизнеса РФ внутренними средствами. Так, темпы роста общего портфеля займов юрлицам за год снизились с 20,7% лишь до 17,9% г/г. Процесс охлаждения в данном разрезе стал наблюдаться только к концу года. Как отмечает регулятор, лишь умеренное замедление общих выдач займов компаниям связано с более низкой чувствительностью отдельных направлений кредитования к изменениям ключевой ставки. В отличие от ситуации с заимствованиями физических лиц, кредитный портфель юридических лиц в 2024 году еще не подвергся выраженному макропруденциальному регулированию.

Средства юридических лиц в банковской системе РФ в 2024 году замедлили свой рост с 14,7% до 11,9% г/г. Темпы роста средств населения, наоборот, увеличились с 19,7% до 26,1% г/г. Такой динамике способствовали не только жесткая денежно-кредитная политика ЦБ РФ и более высокие темпы роста доходов физических лиц, но и повышение лимитов на бесплатные переводы между собственными счетами по Системе Быстрых Платежей (СБП). На этом фоне банки усилили ценовую и неценовую конкуренцию между собой, предлагая клиентам более выгодные условия. Отчасти, более высокому росту средств физических лиц в банках в годовом выражении способствовали также временные факторы, связанные с авансовыми выплатами годовых премий в преддверии повышения налоговой нагрузки в 2025 году.

В целом в 2025 году ситуация в банковском секторе РФ будет определяться не только решениями Банка России по ключевой ставке, но и во многом последствиями макропруденциальных мер.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. По оценкам руководства Банка, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность.

К основным факторам, оказывающим влияние на состояние банковского сектора и деятельность группы эмитента, относятся: экономическая адаптация к новым условиям функционирования, трансформация экономики с фокусом на внутренний рынок и дружественные страны, формирование устойчивых альтернативных цепочек поставок, динамика роста ВВП России, ситуация на финансовых рынках и в банковском секторе, инвестиционная активность в приоритетных отраслях, уровень потребительского спроса на фоне изменения реальных доходов населения, денежно-кредитная политика Банка России, динамика курса рубля и его влияние на импортозамещение.

Указывается доля эмитента (группы эмитента) в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные фактические показатели, характеризующие положение эмитента (группы эмитента) в отрасли в целом.

Результаты, полученные в 2024 году, оцениваются группой ПАО «Банк «Санкт-Петербург» как удовлетворительные. По внутренней методике Банка, по состоянию на 1 января 2025 года доля Банка по кредитам юридических лиц на рынке составила 0,7% (2,8% в Санкт-Петербурге), по средствам юридических лиц – 0,4% (5,4% в Санкт-Петербурге); по кредитам физических лиц доля составила 0,5% (5,1% в Санкт-Петербурге), по средствам физических лиц – 0,6% (7,8% в Санкт-Петербурге).

Приводится общая оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента (группы эмитента) в данной отрасли. Приводится оценка соответствия результатов деятельности эмитента (группы эмитента) тенденциям развития отрасли. Указываются причины, обосновывающие полученные результаты деятельности. Сведения об основных конкурентах эмитента (группы эмитента), сопоставляются сильные и слабые стороны эмитента (группы эмитента) в сравнении с ними.

Ниже представлена динамика основных показателей деятельности группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2024 год по МСФО (Международным стандартам финансовой отчетности).

По итогам 2024 года кредиты корпоративным клиентам составили 587,9 млрд рублей (+11,5% по сравнению с 1 января 2024 года), немного отставая от динамики рынка. Кредиты физическим лицам составили 163,2 млрд рублей (+2,7% по сравнению с 1 января 2024 года), отставая от динамики рынка. Более низкие темпы кредитования объясняются более низким, чем на рынке, аппетитом к риску.

Средства юридических лиц составили 279,3 млрд рублей (+9,3% по сравнению с 1 января 2024 года). Средства физических лиц составили 436,4 млрд рублей (10,3% по сравнению с 1 января 2024 года).

Чистая прибыль за 2024 год составила рекордные 50,8 млрд рублей, что превышает результат за 2023 год на 7,3% (47,3 млрд рублей за 2023 год). Основным фактором увеличения чистой прибыли по сравнению с результатом прошлого года стал прирост в части процентных доходов, а также эффективное управление расходами и комфортная стоимость риска.

Результаты группы за 2024 год основываются на успешном сочетании широких финансовых и технологических возможностей универсального Банка, с одной стороны, при сохранении гибкости и близости к клиенту регионального игрока, с другой.

Основной рынок для группы (город Санкт-Петербург) характеризуется высоким уровнем конкуренции. Согласно информации Банка России по состоянию 1 января 2025 года в городе зарегистрировано 20 кредитных организаций, а также 35 филиалов и представительств кредитных организаций.

По данным Ассоциации Банков Северо-Запада в первую тройку по масштабам деятельности в регионе входят Сбербанк, Группа ВТБ и Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Основное конкурентное преимущество группы основывается на успешном сочетании широких финансовых и технологических возможностей универсального Банка федерального уровня, с одной стороны, при сохранении гибкости и близости к клиенту регионального игрока, с другой.

Ключевыми факторами конкурентоспособности финансовых продуктов и услуг группы, формирующими долгосрочную устойчивость и рентабельность бизнеса, являются:

Экспертное понимание рынка.

Высокая скорость и гибкость принятия решений.

Устойчивая репутация и доверие со стороны населения.

Наработанные отношения и связи с бизнес-сообществом.

Широкая продуктовая линейка.

Консервативный подход к рискам.

Операционная эффективность.

Передовая ИТ-инфраструктура.

Высокий профессиональный уровень персонала, ориентированного на высокое качество сервиса и достижение результата.

Доступ к рынкам капитала.

Опыт успешного развития в периоды экономических кризисов 1998 и 2009 гг.

Особые (несовпадающие) мнения каждого из органов управления эмитента относительно представленной информации, отсутствуют.

1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Основные операционные показатели, которые, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность группы эмитента в натуральном и (или) денежном выражении.

По состоянию на 1 января 2025 года в Банке обслуживается 2 297 000 физических лиц и более 60 000 компаний (2 219 000 физических лиц и более 60 000 компаний по состоянию на 1 января 2024 года); количество банковских карт, эмитированных Банком, составляет 1 938 000 (1 810 000 карт эмитировано по состоянию на 1 января 2024 года); количество банкоматов – 773 ед. (797 банкоматов по состоянию на 1 января 2024 года). Количество пользователей Интернет-Банка превысило 2 188 000 человек (2 025 000 человек по состоянию на 1 января 2024 года).

На 1 января 2025 года клиенты в Банке обслуживаются в 65 офисах в Санкт-Петербурге, Ленинградской области, Москве, Калининграде и Новосибирске, включая представительства в Краснодаре и Ростове-на-Дону (65 офисов по состоянию на 1 января 2024 года).

Приводится анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности группы эмитента.

Динамика операционных показателей в 2024 году отражает динамику роста основного бизнеса Банка на фоне эффективной реализации целей Стратегии развития.

Описание основных событий и факторов, в том числе макроэкономических, произошедших в отчетном периоде, которые, по мнению эмитента, оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей:

Экономика Российской Федерации в 2024 году активно росла. Увеличение ВВП составило 4,1% на фоне в том числе высоких расходов федерального бюджета, которые, помимо прочего, направлялись на инвестиционные программы предприятий в условиях высокой загрузки производственных мощностей и необходимости в импортозамещении. Расширению экономической активности способствовал также потребительский спрос, который большую часть года оставался сильным. Рост кредитов физических лиц начал замедляться лишь в третьем квартале на фоне не только повышения ключевой ставки, но и ужесточения макропруденциального регулирования. Признаки охлаждения в кредитовании юридических лиц начали появляться с ноября. Одновременно ужесточение монетарной политики ЦБ РФ и повышение лимитов на бесплатные переводы между собственными счетами по Системе Быстрых Платежей (СБП) способствовали росту ставок по депозитам. Это привело к существенному притоку средств клиентов в банковскую систему. Новые санкции со стороны стран G7-вводились на протяжении всего года, но наиболее значимыми из них можно считать июньские санкции на МосБиржу, повлекшие остановку биржевой торговли долларом и евро, а также ноябрьские санкции, дополнительно осложнившие международные расчеты.

В течение 2024 года цены на нефть двигались разнонаправленно. В первой половине года котировки активно росли на фоне усилившегося геополитического напряжения на Ближнем Востоке. Тем не менее с середины года цены перешли к снижению. На рынке усилились опасения более слабого спроса на сырье, чему во многом способствовал сравнительно медленный рост экономики Китая. На этом фоне ОПЕК+, ранее планировавшая начать постепенное наращивание добычи в 2024 году, продлила свои квоты на 2025 год, что ограничило дальнейшее снижение нефтяных цен. В целом за прошедший год цены на нефть марки Brent снизились на 4% до 74 долларов США/баррель (источник: Cbonds). С другой стороны, за год дисконты российской нефти к мировой сократились, что ограничивало негативный эффект от общего снижения цен на сырье.

В 2024 году российская экономика активно росла, особенно в первом полугодии. Рост промышленного производства по итогам декабря составил 4,6% год к году (далее — г/г) (источник: Росстат). Наибольшие темпы роста наблюдались в производстве готовых металлических изделий, «прочих» транспортных средств и оборудования, лекарственных средств, а также компьютеров, электроники и оптических изделий. В связи с ужесточившимися денежно-кредитными условиями розничные продажи росли относительно слабее, и в декабре показатель увеличился на 5,2% г/г

(источник: Росстат). Во многом, впрочем, замедление роста розницы связано с эффектом высокой базы, и сам по себе внутренний спрос в РФ остается сильным. Важной характеристикой ситуации в российской экономике был дефицит трудовых ресурсов. Уровень безработицы в декабре был на абсолютном историческом минимуме в 2,3% (источник: Росстат), а зарплаты в реальном выражении за декабрь выросли на 11,3% г/г (источник: Росстат). Нехватка трудовых ресурсов ограничивает потенциал выпуска в ряде отраслей и является значимым проинфляционным фактором. В целом за 2024 год, по первым оценкам Росстата,

ВВП страны даже при рекордно жесткой ДКП вырос на 4,1%, что сопоставимо с ростом экономики по итогам 2023 года (после уточнения данных Росстатом).

Сложившаяся ситуация, по мнению ЦБ РФ, указывает на заметный перегрев российской экономики. Спрос расширялся более высокими темпами, чем предложение, и с лета ценовое давление в стране заметно усилилось. В результате по итогам года цены в стране выросли на 9,52% г/г (источник: Росстат), хотя в феврале регулятор прогнозировал достижение 4,0-4,5% г/г на конец 2024 года. На фоне усилившегося ценового давления ЦБ РФ в июле возобновил процесс ужесточения денежно-кредитной политики, повысив ключевую ставку на 200 б.п. до 18% годовых. В сентябре ЦБ РФ увеличил ставку до 19%, а в октябре — сразу до 21%. На заседании 20 декабря 2024 года, впрочем, ЦБ РФ неожиданно для рынка принял решение о сохранении ключевой ставки на прежних уровнях и о смягчении сигнала о дальнейших действиях по ДКП. Наиболее актуальные (от февраля 2025) прогнозы Банка России указывают на перспективы длительного поддержания высокой ставки. Влияние на операции банковского сектора будут оказывать и меры макропруденциального регулирования, реализация которых запланирована на 2025 год. В частности, планируется ввести антициклическую надбавку к капиталу, лимиты на выдачу ипотеки и автокредитов, а также надбавки на займы для крупных юридических лиц с высокой долговой нагрузкой.

В начале 2024 года ситуация на валютном рынке РФ была относительно стабильной. Этому способствовали эффекты, связанные со введенными в октябре 2023 года мерами валютного контроля и с возобновившимися операциями с валютой по бюджетному правилу. В дальнейшем российский рынок валюты претерпел большие изменения. 12 июня США ввели санкции на МосБиржу, НКЦ и НРД, итогами которых стало прекращение биржевой торговли долларом и евро. Теперь операции с «токсичными валютами» осуществляются только на внебиржевом рынке. Впоследствии Правительство приняло решение о смягчении мер валютного контроля, объявив о снижении порога репатрируемой валютной выручки с 80% до 40%, а также об уменьшении доли ее обязательной продажи на рынке с 50% до 25%. В дальнейшем условия торговли валютой в РФ претерпели изменения и из-за ноябрьских санкций, которые США ввели против целого ряда финансовых организаций, в том числе проводивших расчеты за сырьевой экспорт. Тем не менее к концу декабря российская валюта все же смогла укрепиться в рамках коррекции, которой способствовала и приостановка покупок валюты по бюджетному правилу. В целом по итогам года курс доллар США/рубль вырос на 12,6% до 101,68 рублей за доллар США (источник: Банк России), но из-за глобального ослабления юаня курс китайский юань/рубль за год вырос не столь сильно — на 5,9% до 13,43 рублей за китайский юань.

На 31 декабря 2024 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 101,6797 рубля за 1 доллар США, 106,1028 рубля за 1 евро и 13,4272 рубля за 1 китайский юань (2023 год: 89,6883 рубля за 1 доллар США, 99,1919 рубля за 1 евро и 12,5762 рубля за 1 китайский юань).

В первые месяцы года российский рынок акций заметно рос, но в дальнейшем он перешел к существенному снижению. Давление на рынок оказывали жесткие действия ЦБ РФ, санкционное давление и отказ ряда компаний от выплаты дивидендов. В результате за 2024 год индекс МосБиржи снизился на 7% до 2883 п. (источник: МосБиржа).

В 2024 году долговой рынок РФ показывал выраженную негативную динамику. Важным негативным фактором для долгового рынка были и высокие объемы заимствований со стороны Минфина. Под конец года долговой рынок восстанавливался на фоне неожиданного для инвесторов решения сохранить ключевую ставку в декабре на прежних уровнях. В целом по итогам 2024 года индекс RGBI снизился на 12% до 106,6 п., а доходности ОФЗ увеличились на 200-800 б.п. в зависимости от срока (источник: Cbonds).

1.4. Основные финансовые показатели эмитента

1.4.1. Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), за исключением эмитентов, являющихся кредитными организациями:

Не применимо. Эмитент является кредитной организацией.

1.4.2. Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности (для эмитентов, не составляющих и не раскрывающих консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность)):

Не применимо. Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность.

1.4.3. Основные финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями

N п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	Показатель за 2024 год (на 31.12.24)	Показатель за 2023 год (на 31.12.23)
1	2	3	4	5
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, млн. руб., в том числе:	Сумма показателей 1.1, 1.2 и 1.3	65 273	55 156
1.1	Процентные доходы, млн. руб.	Сумма строк «Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке» и «Прочие процентные доходы» согласно Обобщенному консолидированному отчету о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года Группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	154 188	84 659
1.2	Процентные расходы, млн. руб.	Сумма строк «Процентные расходы» и «Взносы в систему страхования вкладов» согласно Обобщенному консолидированному отчету о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года Группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	-83 631	-33 827
1.3	Резервы под кредитные убытки, млн. руб.	Строка «Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам» согласно Обобщенному консолидированному отчету о совокупном	-5 284	4 324

		доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года Группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург»		
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой стоимости активов, приносящих процентные доходы	7,02	5,89
3	Чистые комиссионные доходы, млн. руб.	Разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами согласно Обобщенному консолидированному отчету о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года Группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	11 599	12 487
4	Операционные доходы, млн. руб.	Сумма чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки и чистых непроцентных доходов	94 359	74 586
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов согласно Обобщенному консолидированному отчету о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года Группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург» к величине операционных доходов (п. 4)	27,49	31,66
6	Чистая прибыль (убыток) за период, млн. руб.	Строка «Прибыль за год» согласно Обобщенному консолидированному отчету о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года Группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	50 779	47 315
7	Собственные средства (капитал), млн. руб.	Для эмитентов, являющихся головными кредитными организациями банковской группы, определяется в соответствии с Положением Банка России	198 314	171 230

		от 15 июля 2020 года N 729-П "О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп", для иных эмитентов, являющихся кредитными организациями, - в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"		
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	Для эмитентов, являющихся головными кредитными организациями банковской группы, определяется в соответствии с Положением Банка России от 15 июля 2020 года N 729-П "О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп", для иных эмитентов, являющихся кредитными организациями, - в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"	21,87	20,31
9	Норматив достаточности базового капитала банка, %		20,47	18,62
10	Норматив достаточности основного капитала, %		20,47	18,62
11	Рентабельность	Отношение чистой	27,06	29,70

	капитала (ROE), %	прибыли (убытка) согласно Обобщенному консолидированному отчету о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года Группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург» к среднегодовому размеру собственного капитала согласно Обобщенному консолидированному отчету о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года Группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург»		
12	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	Отношение валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, включенных в группы «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (Стадия 3) и «Приобретенные или выданные обесцененные активы», рассчитанных согласно Примечанию 9 «Кредиты и авансы клиентам» к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года Группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург», к совокупному размеру валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, рассчитанных согласно Примечанию 9 «Кредиты и авансы клиентам» к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года Группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	4,74	5,20

13	Стоимость риска (COR), %	Отношение расходов на создание «Резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам» (без учета резервов, созданных по долговым ценным бумагам) и «Чистого дохода/(убытка) от переоценки кредитов по справедливой стоимости через прибыль или убыток» согласно Обобщенному консолидированному отчету о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года Группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург» к среднегодовому размеру валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, рассчитанных согласно Примечанию 9 «Кредиты и авансы клиентам» к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года Группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	0,85	-0,52
----	--------------------------	---	------	-------

1.4.4. Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента).

Иных финансовых показателей, в том числе характеризующих финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента), нет.

1.4.5. Анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпунктах 1.4.1 - 1.4.4:

Чистые процентные доходы после создания (восстановления) резерва под кредитные убытки

Чистые процентные доходы после создания (восстановления) резерва под кредитные убытки за 2024 год увеличились на 18,3% по сравнению с результатом прошлого года и составили 65 273 млн. руб. (55 156 млн. руб. за 2023 год). Ключевым фактором прироста показателя стала динамика процентных ставок на фоне изменения ключевой ставки Банка России в течение 2024 года, а также создание резервов под кредитные убытки.

Процентные доходы и Процентные расходы.

За 2024 год объем процентных доходов увеличился на 82,1% до 154 188 млн. руб. (84 659 млн. руб. в 2023 году). Ключевым фактором прироста показателя стала динамика процентных ставок на фоне изменения ключевой ставки Банка России в течение 2024 года, в том числе рост процентных доходов по кредитам клиентов.

Процентные расходы в 2024 году увеличились на 147,2% до 83 631 млн. руб. (33 827 млн. руб. за 2023 год). Основной фактор прироста процентных расходов – динамика процентных ставок на фоне изменения ключевой ставки Банка России в течение 2024 года, повлиявшая на стоимость средств клиентов для Банка, а также рост объемов срочных средств клиентов.

Резервы (+)/Восстановление резервов (-) под кредитные убытки и Стоимость риска (COR).

Создание резервов под кредитные убытки в 2024 году (-5 284 млн. руб.) на фоне чистого восстановления резервов в течение 2023 года (4 324 млн. руб.). Стоимость риска (COR) за 2024 год составила 0,85% (-0,52% за 2023 год).

Создание резервов под кредитные убытки в 2024 году на фоне чистого восстановления резервов в течение 2023 года связано с разовым восстановлением резервов, ранее созданных по выбывшим проблемным кредитам, в течение 2023 года. Стоимость риска (COR) по итогам 2024 года находится на комфортном уровне ниже целевого, установленного Стратегией Банка (не более 1%).

Чистая процентная маржа (NIM)

Чистая процентная маржа (NIM) в 2024 году выросла до 7,02% (5,89% в 2023 году). Увеличение показателя чистой процентной маржи в 2024 году связано с динамикой процентных ставок на фоне изменения ключевой ставки Банка России в течение 2024 года и высокой долей средств до востребования в структуре пассивов Группы.

Чистые комиссионные доходы

Чистый комиссионный доход за 2024 год составил 11 599 млн рублей, что ниже результата 2023 года на 7,1% (12 487 млн. руб. за 2023 год). Ключевым фактором снижения чистых комиссионных доходов Группы в 2024 году стало снижение объема доходов от расчетно-кассового обслуживания на фоне санкционных ограничений, действующих в отношении ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с февраля 2023 года.

Операционные доходы

Операционные доходы за 2024 год составили 94 359 млн рублей, увеличившись на 26,5% по сравнению с 2023 годом (74 586 млн. руб.). Рост связан с динамикой чистого процентного дохода на фоне изменения ключевой ставки Банка России в течение 2024 года.

Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR)

Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR) по итогам 2024 года составил 27,49% (31,66% по итогам 2023 года). Снижение показателя связано с ростом операционных доходов и эффективным управлением расходами, динамика которых в 2024 году не превышала уровень инфляции (+9,8% за 2024 год против инфляции 9,5%).

Чистая прибыль и рентабельность капитала (ROE)

Чистая прибыль за 2024 год составила 50 779 млн. руб., что стало рекордным результатом для Банка. Рост составил +7,3% по сравнению с результатом за 2023 год (47 315 млн. руб.). Рентабельность капитала за 2024 год составила 27,06% (29,70% за 2023 год). Снижение рентабельности связано с увеличением среднегодового размера собственного капитала при рекордном уровне чистой прибыли за 2024 год.

Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле

На 1 января 2025 года доля неработающих кредитов в кредитном портфеле составила 4,74% (5,20% на 1 января 2024 года). Улучшение качества кредитного портфеля связано с умеренным аппетитом к риску как в корпоративном, так и в розничном кредитовании.

Собственные средства (капитал), Норматив достаточности собственных средств (капитала), Норматив достаточности базового капитала банка, Норматив достаточности основного капитала

Собственные средства (капитал) на 31.12.2024 составили 198 314 млн. руб. (171 230 млн. руб. на 31.12.2023). Прирост собственных средств (капитала) связан с объемом чистой прибыли за отчетный период, уменьшенной на выплату дивидендов в течение 2024 года.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) на 31.12.2024 составил 21,87% (20,31% на 31.12.2023); Норматив достаточности базового капитала банка и Норматив достаточности основного капитала на 31.12.2024 составили 20,47% (18,62% на 31.12.2023). Динамика нормативов связана с приростом капитала и приростом активов, взвешенных с учетом риска.

Описание основных событий и факторов, в том числе макроэкономических, произошедших в отчетном периоде, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей приведено в п. 1.3. настоящего отчета эмитента.

1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента

Доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в Группу эмитента по состоянию на 01.01.2025г., отсутствует, доля внешнегрупповых поставщиков по состоянию на 01.01.2025г. составляет 100%.

Определенный эмитентом уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика: эмитент в целях подготовки отчетов эмитента, предусмотренных Положением Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», устанавливает уровень существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика в размере 10 % (десять процентов) от объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками.

Информация об основных поставщиках, имеющих существенное значение, не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», 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».

1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента

Доля дебиторской задолженности, приходящаяся на дебиторов, входящих в Группу эмитента по состоянию на 01.01.2025г., отсутствует, доля внешнегрупповых дебиторов по состоянию на 01.01.2025г. составляет 100%.

Определенный эмитентом уровень существенности дебиторской задолженности, приходящийся на долю основного дебитора: эмитент в целях подготовки отчетов эмитента эмиссионных ценных бумаг, предусмотренных Положением Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», устанавливает уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, в размере 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Дебиторы, имеющие для эмитента существенное значение, подпадающие под определенный эмитентом уровень существенности по состоянию на 01.01.2025г. отсутствуют.

1.7. Сведения об обязательствах эмитента

1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента

Доля кредиторской задолженности, приходящаяся на кредиторов, входящих в Группу эмитента по состоянию на 01.01.2025г., отсутствует, доля внешнегрупповых кредиторов по состоянию на 01.01.2025г. составляет 100%.

Определенный эмитентом уровень существенности кредиторской задолженности, приходящийся на долю основного кредитора: эмитент в целях подготовки отчетов эмитента эмиссионных ценных бумаг, предусмотренных Положением Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», устанавливает уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, в размере 10 процентов от суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Кредиторы, имеющие для эмитента существенное значение, подпадающие под определенный эмитентом уровень существенности, по состоянию на 01.01.2025г. отсутствуют.

1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Сведения о размере обеспечения, предоставленного лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента:

	Наименование показателя	Значение показателя на 01.01.2025. (руб.)
1	Общий размер предоставленного обеспечения лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента, в том числе:	-

2	Общий размер предоставленного обеспечения в форме залога	-
3	Общий размер предоставленного обеспечения в форме поручительства	-
4	Общий размер предоставленного обеспечения в форме независимой гарантии	-

Сведения о размере обеспечения, предоставленного лицами, входящими в группу эмитента, лицам, не входящим в группу эмитента:

	Наименование показателя	Значение показателя на 01.01.2025. (руб.)
1	Общий размер предоставленного Группой обеспечения, в том числе:	80 903 703 978,45
2	Общий размер предоставленного обеспечения в форме залога	-
3	Общий размер предоставленного обеспечения в форме поручительства	-
4	Общий размер предоставленного обеспечения в форме независимой гарантии	80 903 703 978,45

Определенный эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения: эмитент в целях подготовки отчетов эмитента эмиссионных ценных бумаг, предусмотренных Положением Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», устанавливает уровень существенности размера предоставленного обеспечения в размере 10 процентов от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в группу эмитента лицам, не входящим в группу эмитента.

По состоянию на 01.01.2025г. обязательства эмитента из предоставленного обеспечения, составляющие 10 и более процентов от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в группу эмитента лицам, не входящим в группу эмитента, отсутствуют.

1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

В отчетном периоде не заключались договоры, которые могли существенным образом воздействовать на финансовое положение группы эмитента, в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы.

1.8. Сведения о перспективах развития эмитента

Перспективы развития группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в течение 2024 года формировались в соответствии со Стратегией развития Банка на 2024-2026 годы (далее по тексту – Стратегия), утвержденной Наблюдательным советом 22 ноября 2023 года и сфокусированной на достижении ключевого стратегического приоритета: «Сохранение устойчивой бизнес-модели».

По итогам 2024 года Банк получил рекордный финансовый результат по прибыли, что стало возможным благодаря поддержанию стабильно низкой стоимости фондирования, а также существенной доли кредитов с плавающей ставкой в корпоративном бизнесе. Несмотря на длительное сохранение высоких процентных ставок, создавшее для Банка дополнительные вызовы в 2024 году, целенаправленное управление активами и пассивами Банка позволяет поддерживать конкурентную стоимость фондирования и одновременно сохранять высокую маржинальность. Финансовые результаты Банка за 2024 год свидетельствуют об устойчивости бизнес-модели и операционной стабильности его деятельности в условиях высокой экономической и геополитической неопределенности.

В течение 2024 года Банк реализовывал задачи по прочим стратегическим приоритетам:

- Стратегический приоритет «Трансформация каналов взаимодействия с клиентами»: выполнение задач по оптимизации работы с клиентами, улучшению операционной эффективности и качества клиентского сервиса, также был запущен проект «Расширение розничного и среднего корпоративного бизнеса в Москве» с фокусом на привлечении зарплатных клиентов и пенсионеров.

- Стратегический приоритет «Трансформация IT»: плановая реализация проектов по импортозамещению и переходу банковских систем и IT архитектуры на собственные разработки, а также на оборудование/ПО альтернативных поставщиков.

- Стратегический приоритет «Трансформация международного бизнеса»: реализация задач по развитию инфраструктуры проведения трансграничных расчетов и платежей, в том числе,

расширение географии корреспондентских отношений в национальных валютах, включая юани и иные валюты стран БРИКС.

Корректировка Стратегии 2024-2026 гг. была утверждена Наблюдательным советом 19 декабря 2024 года. В ходе запланированной ежегодной процедуры корректировки Стратегии, были внесены технические корректировки и актуализированы действия и метрики успешности по стратегическим приоритетам. При этом, все ключевые стратегические цели были сохранены: цель 18%+ по рентабельности капитала по МСФО и рост кредитного портфеля до 900 млрд рублей на конец 2026 года.

Банк продолжает выполнять требования Банка России по достаточности капитала с учетом надбавок, а также иных обязательных нормативов с большим запасом прочности, сохраняя уровень достаточности основного капитала не менее 12% (РСБУ).

1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента

В Банке создана система управления рисками и капиталом, цели и задачи которой определены в Политике ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по управлению рисками и капиталом (далее – Политика), утвержденной протоколом Наблюдательного совета от 06.06.2024 №3. Действие Политики распространяется на Банк и на банковскую группу в целом.

Политика включает в себя:

- стратегию управления рисками и капиталом;
- порядок управления рисками.

Стратегия управления рисками и капиталом является частью общей Стратегии развития Банка. Целью стратегии управления рисками и капиталом является создание интегрированной системы управления рисками и капиталом (далее – Система), которая позволяет принимать адекватные управленческие решения, ограничивающие вероятность возникновения потерь и их величину.

Функционирование данной Системы способствует реализации Стратегии развития Банка, обеспечению финансовой устойчивости, повышению эффективности деятельности Банка при надлежащей защите интересов акционеров, клиентов, кредиторов, обеспечению непрерывности деятельности Банка, поддержанию деловой репутации Банка на высоком уровне.

Система строится на следующих принципах:

- управление рисками является процессом, выполняемым на регулярной основе или непрерывно;
- управление рисками сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации как о самой системе управления рисками, так и об уровне основных рисков, которая доводится до сведения акционеров, органов управления Банком, структурных подразделений и иных заинтересованных лиц;
- управление рисками охватывает весь спектр банковских рисков и рассматривает их во взаимосвязи, позволяя оценить совокупный банковский риск;
- управление рисками направлено на определение приемлемого для банка уровня рисков, позволяющего достичь стратегических целей;
- управление рисками производится с использованием принципа независимости подразделений, участвующих в оценке рисков, от бизнес-подразделений, осуществляющих операции, несущие риски;
- управление рисками осуществляется в виде динамического процесса с учетом использования непрерывно обновляемой ретроспективной информации и с учетом прогноза изменения этих данных в будущем;
- при управлении рисками применяются технологии, обрабатывающие большое количество данных из разных источников получения информации для точного и своевременного анализа рисков;
- управление рисками предполагает четкую регламентацию процессов и процедур, касающихся как оценки и анализа рисков, так и их принятия;
- управление рисками сопровождается и обеспечивается должным распределением полномочий и ответственности между органами управления Банка, а также структурными подразделениями Банка;
- управление рисками строится с учетом развития и модернизации методологии управления рисками.

Порядок управления рисками включает в себя методы управления рисками, определяет порядок мониторинга и контроля системы управления рисками.

В качестве значимых для Банка признаются следующие риски:

- кредитный риск (включая риск контрагента и риск концентрации);

- рыночный риск (включая фондовый риск, процентный риск торговой книги, валютный риск, товарный риск);
- процентный риск банковской книги;
- риск ликвидности (включая риск концентрации);
- операционный риск.

По каждому значимому виду риска создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению. Процедуры по управлению рисками эмитента (Банка) осуществляются с учетом данных дочерних организаций Группы.

1.9.1. Отраслевые риски

Эмитент является кредитной организацией и осуществляет деятельность по предоставлению финансовых услуг.

Планирование показателей деятельности эмитент осуществляет с учетом основных макроэкономических показателей, показателей динамики банковской системы и ресурсов для обеспечения деятельности. Учитываются текущие тенденции и приоритеты развития, а также внешние факторы, которые могут оказать влияние на деятельность эмитента.

Основные тенденции развития банковского сектора и их возможное влияние на деятельность эмитента приведены в п.1.2.

1.9.2. Страновые и региональные риски

При управлении страновым риском Банк руководствуется нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории РФ.

Внеэкономическая деятельность Банка заключается в открытии корреспондентских счетов в иностранных банках и обслуживании экспортно-импортных операций своих клиентов. Минимизация страновых рисков достигается за счет анализа финансового положения банков-контрагентов и стремления к диверсификации.

1.9.3. Финансовые риски

К финансовым рискам, возникающим в результате деятельности, Группа относит кредитный риск (включая риск контрагента и риск концентрации), рыночный риск (включая фондовый риск, процентный риск торговой книги, валютный риск, товарный риск), процентный риск банковской книги, риск ликвидности (включая риск концентрации). Описание указанных видов риска приведено в п. 1.9.11.

1.9.4. Правовые риски

В целях соблюдения законодательства Российской Федерации эмитентом создана система внутреннего контроля в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Эмитент ведет мониторинг изменений законодательства Российской Федерации в целях оперативного реагирования и применения в своей деятельности.

Риски, связанные с изменением валютного законодательства:

В настоящее время валютное регулирование осуществляется на основании Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Эмитентом строго соблюдаются нормы валютного законодательства и своевременно отслеживаются изменения.

Риски, связанные с изменением валютного регулирования, могут оказать влияние на деятельность эмитента. В случае внесения изменений в действующее законодательство, эмитент намерен планировать свою деятельность с учетом таких изменений и оценивать влияние каждого такого изменения отдельно.

Риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах:

Эмитент относится к числу крупнейших налогоплательщиков РФ, осуществляющих уплату федеральных, региональных и местных налогов, в частности, НДС, НДФЛ (как налоговый агент), налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций, земельного налога и др. Деятельность эмитента построена на принципах добросовестности и открытости информации для налоговых органов.

В целях сокращения рисков, связанных с изменением налогового законодательства, эмитент на постоянной основе проводит работу по анализу законопроектов и принятых законодательных актов в области налогообложения, осуществляет мониторинг изменений налогового законодательства и практики его применения на всех уровнях. Оценивает и прогнозирует степень возможного влияния таких изменений на его деятельность.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Лицензии на осуществление банковских операций, полученные эмитентом, имеют бессрочный характер, существенные правовые риски, связанные с деятельностью эмитента, в связи с изменениями требований по лицензированию основной деятельности эмитента, отсутствуют.

Деятельность эмитента не требует наличия лицензий на право пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (группы эмитента), которые могут негативно сказаться на результатах его (ее) финансово-хозяйственной деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение).

Существенные правовые риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью эмитента, отсутствуют.

В отчетный период эмитент не участвовал в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента.

В случае ведения эмитентом (группой эмитента) финансово-хозяйственной деятельности на рынках за пределами Российской Федерации, отдельно описываются правовые риски, связанные с ведением такой деятельности: значительные правовые риски отсутствуют.

1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Управление репутационным риском осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации эмитента перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти, саморегулируемыми организациями, участником которых является эмитент. Органы управления, руководители подразделений, а также сотрудники участвуют в процессе управления репутационным риском в рамках полномочий, определенных внутренними документами.

Поддержание репутационного риска на приемлемом уровне проводится по следующим направлениям:

- мероприятия по укреплению деловой репутации;
- мероприятия по минимизации вероятности возникновения событий репутационного риска;
- мероприятия по минимизации ущерба деловой репутации в случае реализации событий репутационного риска.

1.9.6. Стратегический риск

В качестве стратегического риска Банк рассматривает риск возникновения убытков в результате ошибок, допущенных при принятии стратегических решений и выражающихся в неполном анализе рыночных тенденций и потенциальных угроз со стороны внешней среды, неправильном или недостаточно обоснованном определении ключевых направлений деятельности и соответствующих необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, человеческих), а также в несвоевременном принятии управленческих решений, которые должны обеспечивать достижение стратегических целей.

В целях снижения стратегического риска в Банке действует система стратегического планирования и анализа, охватывающая разработку и утверждение стратегии развития, постоянный мониторинг хода ее реализации и при необходимости – уточнение/пересмотр стратегии.

В процессе разработки стратегии Банка:

- осуществляется SWOT-анализ, прогнозирование макроэкономических показателей и основных параметров конкурентной среды в целом и в конкретных рыночных сегментах;

- проводится оценка и прогнозирование стратегических позиций Банка на основных рынках, а также анализ существующих и необходимых конкурентных преимуществ Банка;
- определяются стратегические приоритеты развития Банка в целом (основные цели стратегии) и в разрезе отдельных направлений деятельности, а также конкретные мероприятия, которые необходимы для успешной реализации стратегических целей (стратегические проекты, KPI и т.п.).

В соответствии с Уставом, утверждение стратегии и определение приоритетных направлений деятельности Банка осуществляет Наблюдательный совет. В целях повышения эффективности и прозрачности принятия стратегических решений при Наблюдательном совете создан Комитет по стратегии.

Для минимизации стратегического риска Банк проводит регулярный мониторинг хода реализации стратегии, который включает механизмы обратной связи для уточнения и корректировки стратегических целей и приоритетов, а также анализ состояния внешней среды, в том числе макроэкономический и конкурентный анализ.

Для успешной реализации стратегии в Банке внедрена система управления по ключевым показателям эффективности (KPI), работающая на поддержание связи стратегического уровня планирования с оперативным, а также система стратегических проектов, обеспечивающая процесс важнейших качественных изменений.

Банк планомерно идет по пути реализации Стратегии развития 2024-2026 гг (утвержденной 22 ноября 2023 года), сфокусированной на достижении ключевого стратегического приоритета: «Сохранение устойчивой бизнес-модели».

По итогам 2024 года Банк получил рекордный финансовый результат по прибыли, что стало возможным благодаря поддержанию стабильно низкой стоимости фондирования, а также существенной доли кредитов с плавающей ставкой в корпоративном бизнесе. Несмотря на длительное сохранение высоких процентных ставок, создавшее для Банка дополнительные вызовы в 2024 году, целенаправленное управление активами и пассивами Банка позволяет поддерживать конкурентную стоимость фондирования и одновременно сохранять высокую маржинальность. Финансовые результаты Банка за 2024 год свидетельствуют об устойчивости бизнес-модели и операционной стабильности его деятельности в условиях высокой экономической и геополитической неопределенности.

В течение 2024 года Банк реализовывал задачи по прочим стратегическим приоритетам:

- Стратегический приоритет «Трансформация каналов взаимодействия с клиентами»: выполнение задач по оптимизации работы с клиентами, улучшению операционной эффективности и качества клиентского сервиса, также был запущен проект «Расширение розничного и среднего корпоративного бизнеса в Москве» с фокусом на привлечении зарплатных клиентов и пенсионеров.
- Стратегический приоритет «Трансформация ИТ»: плановая реализация проектов по импортозамещению и переходу банковских систем и ИТ архитектуры на собственные разработки, а также на оборудование/ПО альтернативных поставщиков.
- Стратегический приоритет «Трансформация международного бизнеса»: реализация задач по развитию инфраструктуры проведения трансграничных расчетов и платежей, в том числе, расширение географии корреспондентских отношений в национальных валютах, включая юани и иные валюты стран БРИКС.

Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической и политической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в ближайшем будущем.

Корректировка Стратегии 2024-2026 гг. утверждена Наблюдательным советом 19 декабря 2024 года. В ходе запланированной ежегодной процедуры корректировки Стратегии, были внесены технические корректировки и актуализированы действия и метрики успешности по стратегическим приоритетам. При этом, все ключевые стратегические цели были сохранены: цель 18%+ по рентабельности капитала по МСФО и рост кредитного портфеля до 900 млрд рублей на конец 2026 года.

Банк продолжает выполнять требования Банка России по достаточности капитала с учетом надбавок, а также иных обязательных нормативов с большим запасом прочности, сохраняя уровень достаточности основного капитала не менее 12% (РСБУ).

Учитывая приведенный выше комплекс мер по управлению стратегическим риском, уровень стратегического риска на данный момент оценивается как низкий.

1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Среди возможных рисков, свойственных исключительно эмитенту (группе эмитента) или связанные с осуществляемой эмитентом (группой эмитента) основной финансово-хозяйственной деятельностью, можно выделить риски, связанные с:

- отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);
- возможной ответственностью эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) по долгам третьих лиц, в том числе подконтрольных эмитенту;
- возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи товаров (работ, услуг) эмитента (группы эмитента).

Риск влияния невозможности продлить лицензии Банка (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на ведение определенных видов деятельности отсутствует в связи с тем, что все лицензии, полученные Банком (подконтрольной эмитенту организацией, имеющей для него существенное значение), имеют бессрочный характер.

Риски, связанные с возможной ответственностью эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) по долгам третьих лиц, в том числе подконтрольных эмитенту: в целом, на конец отчетного периода сумма резервов, созданных по обязательствам Банка по долгам третьих лиц, в полном объеме соответствует ожидаемым рискам Банка, связанным с возможной ответственностью Банка по долгам третьих лиц.

Информация о риске, связанном с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов от общей выручки от продажи товаров (работ, услуг) эмитента (группы эмитента) на дату окончания отчетного периода не приводится ввиду отсутствия клиентов, удовлетворяющих данному условию.

1.9.8. Риск информационной безопасности

К риску информационной безопасности эмитент относит риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности эмитента.

Управление риском информационной безопасности осуществляется в рамках управления операционным риском. Инциденты информационной безопасности фиксируются в базе данных по событиям операционного риска в случае фактической реализации риска информационной безопасности, в том числе кибер-риска, обусловленной источниками (угрозами, уязвимостями) риска ИБ, инцидентами защиты информации, инцидентами, связанными с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, вследствие которых возникли прямые и косвенные потери, а также потери клиентов.

Для минимизации рисков информационной безопасности эмитентом принята Стратегия информационной безопасности, задающая векторы развития и прогнозирующая тенденции завтрашнего дня. В рамках реализации Стратегии уже:

- разработаны и внедрены внутренние нормативные документы, учитывающие требования российских и международных регуляторов и разработанных ими Стандартов (Банк России, ФСБ, ФСТЭК России, Минкомсвязи, Роскомнадзора, SWIFT, PCI DSS и прочие), а также лучшие мировые практики по обеспечению информационной безопасности;
- внедрены и эксплуатируются средства защиты информации, отвечающие требованиям регуляторов и современного времени, выстроена эшелонированная система безопасности;
- регулярно осуществляется поиск потенциальных уязвимостей, проводятся тестирования систем и работы команды Банка, осуществляются обязательные аудиты по требованиям регуляторов;
- круглосуточно осуществляется мониторинг и реагирование на инциденты информационной безопасности, проводятся их расследования;
- привлекаются сторонние эксперты партнеров Банка - российские лидеры в сфере информационной безопасности;
- ведется постоянная коммуникация с клиентами и сотрудниками о важности правил информационной безопасности и необходимости соблюдения бдительности;
- планомерно осуществляется модернизация оборудования.

Предпринимаемые Банком действия позволяют минимизировать риски ИБ и продолжать предоставлять нашим клиентам безопасное и удобное обслуживание.

1.9.9. Экологический риск

При оценке рисков Банк принимает во внимание вероятность реализации возможных проявлений экологических рисков, связанных с возникновением ущерба от негативного воздействия деятельности Банка на окружающую среду.

Для соблюдения законодательства в области охраны окружающей среды Банк разработал программу экологического контроля (ПЭК) в соответствии с которой ведется контроль по следующим направлениям:

- производственный контроль выбросов загрязняющих веществ в атмосферу;
- производственный контроль в области обращения с отходами.

Для реализации контроля выбросов загрязняющих веществ в атмосферу Банком была проведена инвентаризация источников выбросов в атмосферу, осуществляются мероприятия по контролю за соблюдением нормативов предельно-допустимых выбросов.

Отходы, образующиеся в результате деятельности Банка и подлежащие накоплению, в дальнейшем передаются для утилизации лицензированным предприятиям

Банк стремится соблюдать принципы ответственного инвестирования, изложенные в Письме Банка России от 15.07.2020 №ИН-06-28/111. В части экологического риска это выражается в том, что, ориентируясь в первую очередь на ожидаемую рентабельность кредитных сделок, Банк тем не менее учитывает при принятии кредитных решений по заемщикам – юридическим лицам влияние деятельности заемщика или финансируемого проекта на окружающую среду и возможные кредитные риски, связанные с экологическим риском.

1.9.10. Природно-климатический риск

Под природно-климатическими рисками Банк понимает влияние климатических изменений и предпринимаемых правительствами и органами регулирования мер, направленных на предотвращение негативного воздействия человека на климат.

Природно-климатические риски включают в себя физические климатические риски и переходные климатические риски.

Переходные климатические риски — риски, связанные с переходом к низкоуглеродной экономике, в том числе – с мерами, предпринимаемыми правительствами и органами регулирования, направленными на предотвращение климатических изменений.

Физические климатические риски — риски, связанные с природными явлениями, а также возникающие вследствие изменения климата. Физические климатические риски подразделяются на экстренные риски, связанные с внезапными событиями, и систематические риски, связанные с долгосрочными изменениями климатических характеристик и условий.

Кроме того, в Банке разработана система мер, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

1.9.11. Риски кредитных организаций

1.9.11.1. Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который определяется как риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

В качестве активов, подверженных кредитному риску, Группа рассматривает все финансовые активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением активов, размещенных в ЦБ РФ.

Подход Группы к управлению кредитным риском зафиксирован в Кредитной политике. Целью Кредитной политики является определение основных принципов проведения Группой кредитных операций и принятия кредитного риска, обеспечивающих реализацию целей и задач стратегии Группы в части структуры, размера и качества кредитного портфеля.

Инструменты управления кредитным риском

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Группа использует следующие инструменты управления риском.

По каждой кредитной сделке:

- структурирование кредитных операций в соответствии с требованиями Группы в том числе оценка рентабельности сделки с учетом ожидаемых потерь;
- оценка внутреннего кредитного рейтинга, основанного на статистических моделях оценки уровня риска, по заемщикам – юридическим лицам;
- оценка скорингового балла, основанного на статистических моделях оценки уровня риска, по заемщикам – физическим лицам;
- оценка финансового положения заемщиков на этапе рассмотрения кредитной заявки, а затем – на периодической основе в ходе мониторинга кредитной сделки в соответствии с нормативными требованиями Банка России;
- запрос кредитных отчетов в бюро кредитных историй и информации в иных внешних сервисах, предоставляющих информацию о поведении заемщика;
- определение рыночной стоимости предметов залога, контроль наличия и сохранности предметов залога, страхование предметов залога;
- оценка риска кредитных операций и формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по МСФО в размере, соответствующем ожидаемым потерям по сделке, а также регуляторного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Банка России;
- по кредитным операциям с финансовыми институтами – оценка финансового положения и кредитного риска контрагента при определении величины лимита на контрагента;
- при установлении лимитов на операции с ценными бумагами, несущими кредитный риск, – оценка финансового положения и кредитного риска эмитента ценных бумаг;
- контроль выполнения требований Кредитной политики по определению полномочий по принятию решения о совершении кредитной операции, а также контроль за отражением в кредитном и иных договорах условий совершения кредитной операции, принятых полномочным коллегиальным органом или должностным лицом;
- контроль своевременного выполнения заемщиками обязательств перед Группой по кредитным операциям.

В целом по кредитному портфелю:

- установление лимитов полномочий коллегиальных органов и должностных лиц;
- установление лимитов кредитных рисков и контроль за их выполнением;
- контроль за отклонением фактической рентабельности кредитных операций с учетом реализованных потерь от ожидаемой рентабельности с учетом ожидаемых потерь.

В целях управления кредитными рисками, возникающими при проведении операций с контрагентами (кредитными организациями, финансовыми компаниями и корпоративными контрагентами), Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимально возможный объем кредитных рисков на них при проведении:

- операций предоставления кредитов / размещения денежных средств в депозиты;
- сделок купли / продажи финансовых активов, в т.ч. валюты, при которых возникает кредитный риск на контрагента при проведении расчетов;
- сделок РЕПО;
- сделок с внебиржевыми производными контрактами;
- операций, предполагающих размещение остатков на корреспондентских и иных счетах в кредитной организации-контрагенте;
- иных операций, приводящих к возникновению кредитных рисков для Банка.

Соответствующие лимиты на контрагентов устанавливаются решениями уполномоченных органов Банка по результатам дистанционного анализа кредитного качества организации (анализа отчетности и любой доступной для Банка финансовой и нефинансовой информации). В течение срока действия лимитов проводится мониторинг кредитного качества контрагентов. Данные, полученные в результате мониторинга, используются для оценки рисков сотрудничества с контрагентами.

Банк придерживается консервативного подхода при оценке рисков по операциям с контрагентами, минимизация кредитных рисков достигается за счет преимущественной работы с наиболее надежными контрагентами с высокими кредитными рейтингами. При проведении обеспечиваемых сделок отдается предпочтение наиболее ликвидному обеспечению.

1.9.11.2. Рыночный риск

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется нормативными актами Банка России и соответствующими внутренними документами. Рыночный риск включает в себя фондовый

риск, валютный, товарный и процентный риски. Банк ежедневно мониторит величину рыночного риска и соблюдение установленных лимитов.

1. Фондовый риск

Банк работает на фондовом рынке, формируя собственный портфель ценных бумаг, в связи с этим принимает на себя фондовый риск.

Для ограничения фондового риска Банком используются:

- лимиты на чувствительности к риск-факторам фондового рынка;
- лимиты открытых и суммарных позиций на вложения в ценные бумаги различных эмитентов, на группы ценных бумаг;
- лимиты на показатели чувствительности опционной позиции («гамма», «вега»);
- система лимитов «стоп-лосс»;
- VaR – лимиты.

При формировании портфеля ценных бумаг Банк продолжает придерживаться консервативного подхода. Объем лимитов на долевыми ценными бумагами остается незначительным относительно общей величины лимитов на ценные бумаги. Значительный объем операций с ценными бумагами составляют операции РЕПО. При формировании облигационного портфеля предпочтение отдается бумагам высокого кредитного качества.

2. Валютный риск

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе в соответствии с утвержденными внутренними документами. Банк осуществляет контроль за соблюдением установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции, а также рассчитывает величину валютного риска в установленном ЦБ РФ порядке.

3. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на справедливую стоимость торгового портфеля Банка.

Для ограничения процентного риска торговой книги Банк использует:

- лимиты на чувствительности к риск-факторам денежного рынка;
- лимиты на показатели чувствительности опционной позиции («гамма», «вега»);
- VaR-лимиты;
- систему лимитов «стоп-лосс».

Управление процентным риском торговой книги представляет собой управление активами и обязательствами торгового портфеля, а также занятие направленных позиций на рост и/или снижение рыночных ставок, с целью максимизации доходов от ожидаемого изменения процентных ставок при соблюдении установленных лимитов и ограничений.

Процентный риск банковской книги.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Такие колебания могут приводить к снижению процентной маржи и, следовательно, к снижению прибыльности Банка.

Величина процентного риска рассчитывается Банком в порядке, установленном внутренними документами, на постоянной основе. Текущее управление процентными гэпами осуществляется Дирекцией Казначейство в части коммерческого баланса и Дирекцией операций на финансовых рынках в части торгового баланса; управление процентным риском Банка в целом осуществляется Дирекцией банковских рисков, в соответствии с Порядком управления процентным риском. Анализ подверженности Банка процентному риску производится на основе прогноза неблагоприятного изменения приведенной стоимости потоков требований и обязательств Банка. В качестве основного критерия оценки процентного риска применяется показатель чувствительности Капитала к общему уровню процентных ставок при условии изменения рыночной доходности в соответствии с неблагоприятными сценариями, определяемыми по методике Банка. В Банке установлены информационные лимиты на чувствительность Капитала к общему уровню процентных ставок для коммерческого и торгового баланса. В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня

процентных ставок. Контроль соблюдения информационных лимитов на Капитал под процентным риском осуществляется на регуляторной основе.

В случае, если сложившаяся позиция Банка в отношении риска процентной ставки является неблагоприятной, принимается решение об осуществлении мероприятий регулирования уровня риска процентной ставки. В качестве подобных мер могут применяться:

- Изменение базовых процентных ставок в целях регулирования структуры активов и пассивов;
- Введение ограничений на операции, увеличивающие процентный риск;
- Операции на финансовых рынках, направленные на снижение процентного риска;
- Снижение процентного риска за счет операций с клиентами и/или кредитными требованиями к клиентам;
- Пересмотр процентных ставок по действующим договорам, предоставляющим Банку право на изменение процентных ставок в одностороннем порядке;
- Взаимодействие с государственными органами и ЦБ РФ с целью осуществления операций, обеспечивающих снижение процентного риска;
- Меры, направленные на увеличение капитала Банка;
- Информационные мероприятия.

Величина процентного риска рассчитывается Банком в порядке, установленном внутренними документами, на постоянной основе. Текущее управление процентными гэттами осуществляется в Банке Дирекцией Казначейство в части коммерческого баланса и Дирекцией операций на финансовых рынках в части торгового баланса; управление процентным риском Банка в целом осуществляется Дирекцией банковских рисков, в соответствии с порядком управления процентным риском. Анализ подверженности Банка процентному риску производится на основе прогноза неблагоприятного изменения приведенной стоимости потоков требований и обязательств Банка. В качестве основного критерия оценки процентного риска применяется показатель чувствительности Капитала к общему уровню процентных ставок при условии изменения рыночной доходности в соответствии с неблагоприятными сценариями, определяемыми по методике Банка. В Банке установлены информационные лимиты на чувствительность Капитала к общему уровню процентных ставок для коммерческого и торгового баланса. В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок. Контроль соблюдения информационных лимитов на Капитал под процентным риском осуществляется на регуляторной основе.

В случае, если сложившаяся позиция Банка в отношении риска процентной ставки является неблагоприятной, принимается решение об осуществлении мероприятий регулирования уровня процентного риска. В качестве подобных мер могут применяться:

- Изменение базовых процентных ставок в целях регулирования структуры активов и пассивов;
- Введение ограничений на операции, увеличивающие процентный риск;
- Операции на финансовых рынках, направленные на снижение процентного риска;
- Снижение процентного риска за счет операций с клиентами и/или кредитными требованиями к клиентам;
- Пересмотр процентных ставок по действующим договорам, предоставляющим Банку право на изменение процентных ставок в одностороннем порядке;
- Взаимодействие с государственными органами и Центральным банком Российской Федерации с целью осуществления операций, обеспечивающих снижение процентного риска;
- Меры, направленные на увеличение капитала Банка;
- Информационные мероприятия.

Управляя процентным риском в 2024 году, Банк принимал во внимание следующее:

Процентные ставки в рублях росли в течение всего года, следуя за ключевой ставкой Банка России, но снизились в самом конце декабря после решения Банка России о сохранении ключевой ставки. Позиция Банка по процентному риску в 2024 году была сформирована таким образом, что рост ставок положительно сказывался на процентном доходе Банка. В 2025 году Банк планирует снижать чувствительность процентного дохода к изменению ставок, т.к. считает, что потенциал по росту ключевой ставки исчерпан. Банк рассматривает процентный риск в валюте в разрезе риска на Российскую Федерацию и безрискового уровня процентных ставок на международных рынках.

В течение 2024 года позиция Банка в части страновой маржи была больше, но также незначительной, дюрация активов превосходила дюрацию пассивов. Банк планирует и дальше сокращать позиции по недружественным валютам.

В течение 2024 года уровень процентного риска не превышал установленных лимитов.

4. Товарный риск

Величина товарного риска рассчитывается Банком в порядке, установленном ЦБ РФ, на постоянной основе.

Для ограничения товарного риска Банком используются:

- лимиты на чувствительности к риск-факторам товарного рынка;
- лимиты открытых и суммарных позиций на вложения в отдельные виды базовых активов, на вложения в базовые активы определенной спецификации;
- лимиты на показатели чувствительности опционной позиции («гамма», «вега»)
- система лимитов «стоп-лосс»;
- VaR - лимит.

Решение об установлении позиционных лимитов в разрезе базисных активов принимается на основании оценки ликвидности и волатильности инструментов товарного рынка. Основным объемом лимитов установлен на операции с нефтью.

1.9.11.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Величина риска ликвидности рассчитывается Банком в порядке, установленном внутренними документами.

В Банке создана многоуровневая система оценки и управления риском ликвидности, обеспечивающая комплексный подход к контролю, прогнозированию и принятию решений в данном направлении. Текущее управление ликвидностью осуществляется в Банке Дирекцией Казначейство; управление риском ликвидности Банка в целом осуществляется Дирекцией банковских рисков.

Элементами системы являются:

- ГЭП-анализ
- Стресс тестирование
- Сценарный подход к определению текущего и прогнозируемого состояния ликвидности.

Анализ подверженности капитала Банка риску ликвидности производится на основе оценки дополнительных расходов, которые понёс бы Банк в целях поддержания ликвидности в случае реализации стрессового сценария.

В рамках оперативной деятельности основной акцент ставится на обеспечение такого уровня резервов ликвидности, который позволит Банку выдержать в течение определенного периода времени непрогнозируемый отток средств клиентов, сопровождающийся снижением способности Банка привлекать ресурсы с финансового рынка, вызванный макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком.

1.9.11.4. Операционный риск

Система управления операционным риском является составной частью единой системы управления рисками в Банке. Управление операционным риском сопровождает любое направление деятельности Банка и его процессы и строится на единых принципах управления и методологии. В процессе управления отдельными видами операционного риска Банк руководствуется общими принципами, характерными для управления операционным риском в целом, и применяет те же процедуры управления рисками, но с учетом особенностей управления данными видами риска.

Система управления операционным риском состоит из следующих ключевых направлений:

- Планирование системы управления операционным риском, которое предполагает определение структуры и организации системы управления рисками, а также организацию ресурсного (кадрового и финансового обеспечения) процессов системы управления операционными рисками;
- Реализация системы управления операционным риском, которая включает в себя внедрение процедур управления операционным риском, а также комплекс мер, направленных на повышение качества системы управления рисками и снижение негативного влияния рисков;
- Контроль системы управления операционным риском, который включает в себя контроль за соблюдением процедур по управлению рисками и оценку эффективности системы управления рисками;

- Совершенствование системы управления рисками, которое состоит из разработки комплекса мероприятий, направленных на повышение эффективности управления рисками и уменьшение негативного влияния риска.

Процедуры управления операционным риском включают в себя:

I. Выявление и идентификация операционного риска

Процедура выявления и идентификации операционного риска предполагает анализ всех процессов Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска. Результаты процедуры выявления и идентификации операционного риска используются для проведения оценки указанного риска и корректного учета связи идентифицированных рисков с событиями операционного риска, ранее зафиксированными в базе событий.

II. Сбор и регистрация информации о внутренних событиях операционного риска

Выявление и сбор информации о событиях операционного риска предполагает:

- автоматизированное выявление информации из информационных систем о реализовавшихся или возможных в будущем событиях операционного риска;
- неавтоматизированное (экспертное) выявление информации о событиях операционного риска работниками Банка.

Для целей учета информации о событиях операционного риска создана и поддерживается в актуальном состоянии база данных о событиях операционного риска и потерях.

III. Оценка операционного риска

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий, приводящих к потерям, а также оценку размера понесенного (фактического) и (или) потенциального ущерба в результате реализации рискованных событий. Для оценки операционного риска используется количественная и качественная оценка.

Оценка необходимого капитала на покрытие операционного риска производится Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 07.12.2020 N 744-П "О порядке расчета размера операционного риска ("Базель III") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением" с применением фиксированного коэффициента внутренних потерь.

IV. Выбор и применение способа реагирования на риск

Результаты процедур управления операционным риском и их оценки являются неотъемлемой частью внутренних процедур принятия управленческих и оперативных решений. Банк выбирает и применяет способы реагирования на операционный риск в зависимости от оценки уровня операционного риска.

V. Мониторинг операционного риска

Мониторинг операционного риска проводится как на уровне Банка в целом (консолидировано), так и в разрезе направлений деятельности, процессов, видов риска (каскадировано) с целью своевременного выявления негативных тенденций и прогнозирования неблагоприятных событий в деятельности Банка, которые могут привести к реализации потерь от операционного риска.

Процедура мониторинга операционного риска включает:

- анализ статистики событий операционного риска, в том числе причин возникновения событий риска и потерь от их реализации;
- анализ динамики поступления обращений потребителей финансовых и нефинансовых услуг на деятельность Банка, его третьих лиц и причин их возникновения;
- установление и мониторинг ключевых индикаторов риска;
- контроль выполнения мер, направленных на снижение уровня операционного риска;
- мониторинг потоков информации, поступающей от центров компетенций, и других источников информации.

VI. Контроль и минимизация операционного риска

В целях контроля за уровнем операционного риска Банк определяет на плановый годовой период, а также устанавливает целевые значения следующих показателей уровня операционного риска:

- риск-аппетит по операционному риску как предельный (допустимый) объем потерь от реализации событий операционного риска, который Банк готов принять на себя исходя из целей, установленных стратегией развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков;
- контрольные показатели уровня операционного риска (КПУР) и лимиты потерь как систему количественных и качественных ограничений ожидаемых потерь по Банку в целом, а также в разрезе направлений деятельности и составляющих их банковских процессов.

Минимизация уровня операционного риска предполагает разработку комплекса мер, направленных на:

- снижение вероятности наступления событий операционного риска;
- уменьшение (ограничение) размера потерь от реализации таких событий.

В рамках обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций разработан перечень необходимых мероприятий, а также сформированы резервные площадки Банка, на которых оборудованы резервные рабочие места для обеспечения непрерывности критичных бизнес-процессов.

1.9.11.5. Риск секьюритизации

В связи с отсутствием сделок секьюритизации по состоянию на конец отчетного периода риск секьюритизации у эмитента отсутствует.

1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента)

Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента), отсутствуют

Иная информация о рисках, связанных с деятельностью эмитента не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», 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».

Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента

2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», 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».

2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления эмитента:

Наблюдательный совет ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

По решению Общего собрания акционеров членам Наблюдательного совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и могут компенсироваться расходы, связанные с осуществлением ими функций члена Наблюдательного совета. Размер таких вознаграждений и компенсаций устанавливается Общим собранием акционеров в зависимости от участия в работе Наблюдательного совета и в соответствии со сложившейся рыночной практикой.

Каждому члену Наблюдательного совета за исполнение им своих обязанностей в период между годовыми собраниями акционеров Банка выплачивается базовое вознаграждение. Помимо базового вознаграждения в соответствии с «Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета ПАО «Банк «Санкт-Петербург», предусмотрена выплата дополнительного вознаграждения председателю и заместителю председателя Наблюдательного совета, председателям и членам Комитетов Наблюдательного совета.

Суммы дополнительного вознаграждения устанавливаются через систему коэффициентов к базовому вознаграждению. Размер дополнительного вознаграждения может составлять не более 50% базового вознаграждения. Размер вознаграждения членов Наблюдательного совета не зависит от финансовых результатов Банка.

Отчетный период	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, иные виды вознаграждения)	Размер вознаграждения, руб.	Вид расхода, связанного с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированного о эмитентом	Размер компенсированного расхода, руб.
1	2	3	4	5
12 месяцев 2024 год	Заработная плата, премии, оплата за время нахождения в отпуске, командировке	211 753 872,76 (в том числе: - вознаграждение членам Наблюдательного совета - 117 319 500,00 руб. (за период исполнения обязанностей в 2023-2024 году);	Расходы на проживание, проезд, другие транспортные расходы	2 341 107,70

		- 94 434 372,76 руб. заработная плата членов Наблюдательного совета по трудовым договорам)		
--	--	---	--	--

Сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера расходов, подлежащих компенсации:

В 2024 году произведена выплата вознаграждения членам Наблюдательного совета Банка:

- за период исполнения ими своих обязанностей в 2023-2024 году и расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей, в соответствии с решением годового Общего собрания акционеров ПАО «Банк «Санкт-Петербург», состоявшегося 25.04.2024 года (протокол № 1/46 от 05.04.2024) и по трудовым договорам;

- за период исполнения ими своих обязанностей в 2024 году в соответствии с решением внеочередного собрания акционеров ПАО «Банк «Санкт-Петербург», состоявшегося 18.09.2024 года (протокол № 2/47 от 18.09.2024) и по трудовым договорам.

Правление ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

В соответствии с утвержденной 23.12.2021 г. Наблюдательным советом Банка Политики в области вознаграждения ПАО «Банк «Санкт-Петербург», структура оплаты труда членов Правления включает фиксированную и нефиксированную составляющие.

К фиксированной части оплаты труда относятся вознаграждение членов Правления Банка, не связанные с финансовым результатом деятельности Банка, либо его структурного подразделения: должностной оклад, премии по итогам работы за месяц, персональные надбавки и прочие компенсационные выплаты.

К нефиксированной части оплаты труда относятся выплаты стимулирующего характера, которые зависят от результатов деятельности работника, подразделения или Банка в целом, в том числе:

- премии за финансовые показатели и выполнение KPI;
- разовые (единовременные) премии.

Основой нефиксированного вознаграждения является система KPI (ключевых показателей результативности) и система финансовых показателей. Величина нефиксированного вознаграждения членов Правления определяется исходя из размера чистой прибыли Банка за отчетный год. К показателю чистой прибыли Банка применяется прогрессивная шкала премирования, ориентированная на достижение максимального результата. Размер нефиксированного вознаграждения корректируется на интегральный коэффициент выполнения KPI-1 и KPI-2, установленных каждому члену Правления индивидуально.

Дополнительным элементом учета возможного риска при премировании ключевых руководителей Банка является применение отсрочки части нефиксированного вознаграждения и ее возможной корректировки по результатам ключевых финансовых показателей Банка последующих периодов.

В сумму выплат, начисленных членам Правления, включаются: должностной оклад, премии по итогам работы за месяц, персональные надбавки стимулирующего характера, не связанные с результатами деятельности Банка, оплата ежегодных отпусков, оплата за время пребывания в командировках, выплаты социального характера, нефиксированное вознаграждение, прочие компенсационные выплаты, не связанные с результатами деятельности Банка.

Отчетный период	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, иные виды вознаграждения)	Размер вознаграждения, руб.	Вид расхода, связанного с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированного эмитентом	Размер компенсированного расхода, руб.
1	2	3	4	5

12 месяцев 2024 год	Заработная плата, премии, оплата за время нахождения в отпуске, командировке	2 334 150 060,80	Расходы по командировкам	19 726 081,85
------------------------	--	------------------	-----------------------------	---------------

Сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера расходов, подлежащих компенсации: вознаграждения выплачивались в соответствии с трудовыми договорами и действующими локальными нормативными документами Банка по оплате труда.

2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Приводится описание организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с уставом (учредительным документом) эмитента, внутренними документами эмитента и решениями уполномоченных органов управления эмитента.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью в Банке организован в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом и внутренними документами Банка.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

Структура органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью:

- Аудиторская организация Банка.
- Органы системы внутреннего контроля Банка:
 - органы управления Банка: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление, председатель Правления;
 - главный бухгалтер (его заместители) Банка;
 - руководитель (его заместитель) и главный бухгалтер (его заместитель) филиала Банка;
 - Служба внутреннего аудита Банка;
 - Служба внутреннего контроля;
 - Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
 - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - должностное лицо, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированием рынком;
 - сотрудник, ответственный за организацию обработки персональных данных;
 - иные структурные подразделения и (или) ответственные работники, включая структурные подразделения Банка, в обязанности которых входит управление рисками.

Сведения о наличии комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту, его функциях, персональном и количественном составе:

Комитет по аудиту Наблюдательного совета ПАО «Банк «Санкт-Петербург» создан по решению Наблюдательного совета Банка и является консультативно-совещательным органом, обеспечивающим эффективное выполнение Наблюдательным советом Банка своих функций по общему руководству деятельностью. Комитет по аудиту выполняет следующие функции:

- контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) и консолидированной финансовой отчетности Банка;

- контроль за надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, системы корпоративного управления, включая оценку и повышение их эффективности, подготовку предложений по их совершенствованию;
- обеспечение эффективности внутреннего аудита и качества внешнего аудита;
- обеспечение независимости и объективности осуществления функций внутреннего и внешнего аудита;
- контроль обеспечения противодействия недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц;
- иные функции, отнесенные к компетенции Комитета по аудиту Положением о Комитете по аудиту Наблюдательного совета Банка и решениями Наблюдательного совета Банка.

Количественный состав Комитета по аудиту определяется решением Наблюдательного совета Банка в количестве не менее трех человек. Персональный состав Комитета избирается Наблюдательным советом Банка из числа членов Наблюдательного совета. Члены Комитета избираются на срок полномочий избравшего их Наблюдательного совета Банка. По состоянию на 31.12.2024 в состав Комитета по аудиту входит 4 члена Наблюдательного совета.

Информация о персональном составе Комитета по аудиту не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», 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 наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (подразделений):

Эмитент обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Соответствующими структурными подразделениями Банка, осуществляющими функции по управлению рисками, являются Дирекция банковских рисков, Дирекция кредитных рисков. К иным внутренним подразделениям, являющимся участниками системы управления рисками, относятся Служба внутреннего контроля, Дирекция финансового мониторинга, Служба внутреннего аудита, и иные подразделения Банка. Указанные подразделения Банка также являются субъектами системы внутреннего контроля Банка.

Дирекция банковских рисков является структурным подразделением ПАО «Банк «Санкт-Петербург» и подчиняется непосредственно первому заместителю председателя Правления, в соответствии с распределением обязанностей, утвержденным внутренними документами Банка. Дирекцию банковских рисков возглавляет Директор, прием и увольнение которого оформляется приказом председателя Правления Банка по представлению заместителя председателя Правления Банка, в подчинении которого находится Дирекция банковских рисков в соответствии с распределением обязанностей, утвержденным внутренними документами Банка.

Основные задачи Дирекции банковских рисков:

- Организация эффективной системы управления рисками.
- Организация управления совокупным риском для обеспечения приемлемого для Банка уровня риска.
- Обеспечение приемлемого уровня рисков, относящихся к компетенции дирекции.

Основные функции Дирекции банковских рисков:

- Управление кредитным (в том числе риском контрагентов) и рыночным (в том числе процентным) рисками по операциям на финансовых рынках, управление риском ликвидности.
- Координация управления операционным риском и риском потери деловой репутации.
- Участие в управлении риском концентрации.
- Разработка и реализация общих подходов к управлению совокупным риском.

- Координация мероприятий в рамках процедуры стресс-тестирования и разработки плана обеспечения финансовой устойчивости Банка.
- Координация процесса формирования отчетности по управлению рисками.
- Определение расчетных ставок резерва на возможные потери (в рамках компетенции дирекции).
- Участие в формировании отчетности по МСФО (в рамках компетенции дирекции).
- Осуществление обмена финансовой отчетностью с финансовыми институтами.
- Координация мероприятий по предотвращению внутреннего и внешнего мошенничества, а также по проведению служебных расследований.
- Координация мероприятий по обеспечению непрерывности деятельности Банка, включая оценку рисков при передаче функций на аутсорсинг.
- Анализ банковских продуктов и процессов в целях управления рисками, относящимися к компетенции дирекции.

Дирекция кредитных рисков является структурным подразделением ПАО «Банк «Санкт-Петербург» и непосредственно подчиняется первому заместителю председателя Правления. Дирекцию кредитных рисков возглавляет директор, прием и увольнение которого оформляется приказом председателя Правления.

Основная задача Дирекции кредитных рисков - организация эффективной системы управления кредитным риском для обеспечения реализации целей и задач стратегии Банка в части структуры, размера и качества кредитного портфеля.

Основные функции Дирекции кредитных рисков:

- Управление кредитным риском (за исключением риска эмитентов и операций с финансовыми институтами).
- Разработка и сопровождение моделей оценки вероятности дефолта и ожидаемых потерь по кредитам физическим и юридическим лицам.
- Экспертиза банковских продуктов в целях количественной и качественной оценки кредитного риска.
- Контроль за качеством кредитного портфеля и портфеля банковских гарантий, проверка адекватности созданного резерва уровню кредитного риска Банка.
- Формирование управленческой отчетности по кредитному риску.
- Взаимодействие с Банком России и аудитором.
- Сопровождение внутренних нормативных документов, относящихся к компетенции дирекции, в том числе Кредитной политики Банка.

Дирекция финансового мониторинга (далее – ДФМ) является структурным подразделением Банка. ДФМ находится в подчинении первого заместителя председателя Правления - главного исполнительного директора в соответствии с приказом о распределении обязанностей и прав по руководству Банком. Руководство текущей деятельностью ДФМ осуществляет первый заместитель председателя Правления – главный исполнительный директор Банка, в подчинении которого находится ДФМ.

ДФМ возглавляет директор, прием и увольнение которого оформляется приказом председателя Правления или иного уполномоченного лица Банка по представлению первого заместителя председателя Правления – главного исполнительного директора Банка, в подчинении которого находится ДФМ в соответствии с приказом о распределении обязанностей и прав по руководству Банком.

Основные задачи ДФМ:

- Организация в Банке работы в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ).
- Реализация Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе программ его осуществления.
- Реализация Целевых Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе программ его осуществления

Основные функции ДФМ:

- Организация в Банке работы в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и реализация Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе программ его осуществления:
- разработка Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и программ его

осуществления и иных внутренних и организационно-распорядительных документов в целях организации эффективной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- организация реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе, программ его осуществления;

- проведение обучения работников Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- согласование внутренних документов Банка, относящихся к сфере компетенции ДФМ, разрабатываемых и представляемых структурными подразделениями Головного Банка.

- Реализация Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе программ его осуществления:

- выявление в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения;

- осуществление контроля над процессом выявления работниками подразделения операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных операций (сделок);

- проверка информации о клиенте или операции клиента для подтверждения обоснованности или опровержения подозрений осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

- документальное фиксирование и хранение информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- осуществление контроля над процессом приостановления/замораживания (блокирования) операций с денежными средствами или иным имуществом клиентов подразделения;

- осуществление контроля над процессом отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентами подразделения, отказа в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом подразделения в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ;

- организация представления в уполномоченный орган сведений в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России.- контроль исполнения работниками подразделения программы идентификации Банком клиентов, представителей клиентов, бенефициарных владельцев, установления и идентификации выгодоприобретателей Правил, иные функции по идентификации клиентов, установленные Порядком взаимодействия работников ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с ответственным сотрудником Банка в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- по мере появления обновлений Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеется информация об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, Перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, а также при появлении информации о решениях межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физическому лицу, доведение до структурных подразделений Банка данных сведений в соответствии с утвержденным в Банке.

- проведение сверки информации об организациях и физических лицах, находящихся на обслуживании в Банке, с данными Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеется информация об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, Перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, о решениях межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физических лиц в случаях установления полного совпадения - осуществление мероприятий в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

- Проведение аналитической работы по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ в отношении операций клиентов в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Служба внутреннего контроля (далее – СВК) является подразделением Банка и органом внутреннего контроля Банка. Служба действует под непосредственным контролем председателя Правления Банка, подотчетна председателю Правления Банка.

Службу возглавляет руководитель Службы, который назначается на должность и освобождается от должности председателем Правления.

К задачам СВК относятся:

- Выявление комплаенс-риска (в том числе посредством проведения проверок), то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, в том числе через участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов.
- Мониторинг динамики жалоб и претензий к Банку, анализ соблюдения Банком прав клиентов.
- Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).
- Участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции. Координация действий подразделений Банка, направленных на реализацию мер по предупреждению и противодействию коррупции.
- Участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.
- Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- Обеспечение реализации законодательства Российской Федерации по персональным данным.
- Мониторинг изменений в законодательстве Российской Федерации.

Основные функции СВК:

- Управление комплаенс-риском:
 - Выявление комплаенс-риска по направлениям деятельности Банка, не отнесенным к компетенциям должностных лиц и/или работников, на которых в соответствии с требованиями действующего законодательства и/или самостоятельными решениями руководящих органов Банка возложены обязанности по контролю отдельных направлений деятельности Банка.
 - Учет событий, связанных с комплаенс-риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.
 - Мониторинг комплаенс-риска, в том числе посредством участия в согласовании внутренних документов Банка в целях выявления комплаенс-рисков.
 - Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению комплаенс-риском руководителям структурных подразделений Банка и председателю Правления Банка.
 - Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня комплаенс-риска в Банке.
 - Мониторинг эффективности управления комплаенс-риском в Банке.
 - Участие в разработке внутренних документов Банка по управлению комплаенс-риском.
 - Информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением комплаенс-риском.
- Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, в том числе через участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов.
- Мониторинг динамики жалоб и претензий клиентов к Банку, анализ соблюдения Банком прав клиентов на основании поступивших жалоб и претензий клиентов.
- Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг):
 - Разработка и поддержание в актуальном состоянии внутреннего документа Банка, определяющего политику Банка по аутсорсингу.
 - Участие в определении подходов к оценке и анализ (оценка) целесообразности заключения договоров аутсорсинга.

- Участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции. Координация действий подразделений Банка, направленных на реализацию мер по предупреждению и противодействию коррупции:

- Разработка и поддержание в актуальном состоянии Политики ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по предупреждению и противодействию коррупции;

- Разработка и участие в разработке внутренних документов через согласование документов, подготовленных в развитие Политики ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по предупреждению и противодействию коррупции;

- Координация действий подразделений Банка, направленных на реализацию мер по предупреждению и противодействию коррупции.

- Участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

- Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

- Обеспечение реализации законодательства Российской Федерации по персональным данным:

- Разработка и поддержание в актуальном состоянии внутренних документов Банка, определяющих политику в отношении обработки персональных данных, порядок обработки персональных данных в различных бизнес-процессах, перечень мер, направленных на предотвращение, выявление и устранение нарушений законодательства в сфере обработки персональных данных.

- Координация управления рисками, возникающими в процессе обработки персональных данных.

Сведения о наличии структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица):

Служба внутреннего аудита (далее по тексту – Служба, СВА) является структурным подразделением Банка, осуществляющим внутренний аудит, и действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка. Служба подотчетна Наблюдательному совету Банка.

Службу внутреннего аудита возглавляет директор, который назначается/освобождается от должности приказом председателя Правления Банка на основании решения Наблюдательного совета Банка.

Структура и численность СВА определяются Наблюдательным советом Банка, исходя из характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Порядок деятельности Службы внутреннего аудита определяется Положением о Службе внутреннего аудита, утвержденным Наблюдательным советом Банка. Служба в своей деятельности руководствуется действующим законодательством, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, приказами и распоряжениями председателя Правления Банка (за исключением решений, которые могут препятствовать деятельности СВА), другими внутренними документами Банка.

Служба создана в целях проведения систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля (мониторинга системы внутреннего контроля Банка) и оценки практики корпоративного управления Банком.

К задачам Службы внутреннего аудита относятся:

- содействие Правлению Банка, председателю Правления и работникам Банка в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративному управлению Банком;
- подготовка и представление Наблюдательному совету Банка отчетов о работе Службы, в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана работы Службы; результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления; оценки эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (ВПОДК);
- проверка соблюдения членами Правления Банка и работниками Банка требований законодательства и внутренних документов Банка, касающихся инсайдерской информации и борьбы с коррупцией.

Служба осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в целом;
- проверка выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Правления Банка) и председателя Правления;
- оценка эффективности системы управления рисками, проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;
- оценка корпоративного управления Банком;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности сбора и предоставления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и подразделений Банка по управлению рисками.

Директор Службы внутреннего аудита обязан информировать Наблюдательный совет Банка в случаях, если, по его мнению, руководство подразделения и (или) органы управления Банка взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, разрабатывать и представлять на утверждение Наблюдательному совету планы работы Службы внутреннего аудита, а также подготавливать и представлять на рассмотрение Наблюдательному совету Банка (в копии Правлению Банка и председателю Правления Банка) отчеты о выполнении планов работы Службы, в том числе включающие информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков; результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления; оценки эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка.

Директор Службы внутреннего аудита и работники Службы вправе:

- получать любые документы, копии с документов и иную информацию, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах Банка, необходимые для осуществления своей деятельности, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, требований Банка по работе с конфиденциальной информацией и сведениями ограниченного распространения;
- проводить оценку соответствия действий и операций, осуществляемых работниками Банка, требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- привлекать при необходимости работников иных структурных подразделений Банка, подразделений филиальной сети Банка для проведения проверок на основании соответствующего приказа председателя Правления Банка;
- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- самостоятельно или с помощью работников проверяемого структурного подразделения Банка, подразделения филиальной сети Банка снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

- опрашивать работников проверяемых подразделений с целью составления полной и всесторонней оценки фактически сложившихся бизнес–процессов и процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- запрашивать от работников Банка информацию, необходимую для выполнения задания, а также письменные объяснения по фактам выявленных нарушений или фактам нестандартных ситуаций.

Сведения о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора):

Наличие Ревизионной комиссии (ревизора) не предусмотрено действующей редакцией устава Банка.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

Сведения о политике эмитента в области управления рисками:

Принципы и подходы к организации системы управления рисками закреплены в Политике ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по управлению рисками и капиталом, утвержденной протоколом Наблюдательного совета от 06.06.2024 №3.

Распределение полномочий и ответственности в процессе управления рисками и капиталом определяется Уставом Банка, внутренними документами Банка, включая положения о коллегиальных органах и структурных подразделениях Банка, приказами по Банку о распределении полномочий, доверенностями.

Распределение полномочий обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом, а также руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого его исполнительными органами (единоличным и коллегиальными).

Процесс управления рисками осуществляется следующими органами:

- Орган управления Банком - Наблюдательный совет Банка и Комитеты в его составе соответствии с их компетенцией, Правление Банка, председатель Правления Банка.
- Коллегиальные органы Банка – комитеты, образованные по решению Правления Банка.
- Внутренние подразделения Банка:
 - Ответственный сотрудник Банка (далее - ОСБ) – директор Дирекции финансового мониторинга;
 - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - Ответственное лицо по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
 - Служба внутреннего аудита (далее – СВА);
 - Служба внутреннего контроля;
 - Дирекция финансового мониторинга;
 - иные подразделения, осуществляющие отдельные функции, связанные с управлением рисками

Цели, задачи и функции участников системы управления рисками определяются Положениями о данных подразделениях.

Инструментарий успешного решения задач системы управления рисками и капиталом:

- Определение склонности к риску
- Распределение капитала
- Система ограничений и лимитов
- Формализованные показатели риска, их мониторинг, планирование, стресс-тестирование.

Управление капиталом и достаточностью капитала включает в себя следующие аспекты:

- Планирование капитала, определение необходимого капитала на покрытие всех значимых рисков, распределение капитала по направлениям деятельности;
- Долгосрочное и среднесрочное управление капиталом и достаточностью капитала;
- Оперативное управление капиталом и достаточностью капитала;

Склонность к риску.

- Основным элементом стратегии управления рисками Банка является определение склонности к риску как системы количественных и качественных ограничений по значимым рискам, устанавливаемых в рамках управления соответствующими видами рисков.
- Перечень показателей склонности к риску и их целевые (плановые) и/или предельные значения, а также процедуры их мониторинга приведены во внутренних документах Банка по управлению рисками.
- Результаты мониторинга и оценки показателей склонности к риску отражаются в отчете об управлении рисками.

Процедура стресс-тестирования регламентирована внутренними Методическими рекомендациями по проведению стресс-тестирования ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Целями проведения стресс-тестирования являются:

- оценка возможных потерь в случае реализации рисков;
- определение основных мер по обеспечению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка в случае реализации того или иного стресс-сценария.

План обеспечения финансовой устойчивости Банка определяет перечень мероприятий, направленных на обеспечение финансовой устойчивости Банка в условиях стрессовой ситуации, а также условия, при наступлении которых реализация плана должна быть начата.

Обеспечение непрерывности деятельности регламентируется внутрибанковским Порядком обеспечения непрерывности деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Процесс управления рисками включает в себя следующие основные этапы:

- выявление риска;
- идентификация риска;
- оценка риска (количественная, качественная);
- ограничение (минимизация) риска;
- мониторинг и контроль уровня риска.

Сведения о политике эмитента в области внутреннего контроля и внутреннего аудита:

Система внутреннего контроля Банка регламентирована Положением о системе внутреннего контроля Банка, утвержденным решением Наблюдательного совета ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (протокол № 5 от 03.08.2023).

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения всеми работниками Банка нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, членом которых является Банк, учредительных и внутренних документов Банка.
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

Внутренний аудит в Банке организован в соответствии с нормативными документами Банка России и передовыми международными практиками. Для реализации функции внутреннего аудита в Банке создана Служба внутреннего аудита, которая является структурным подразделением Банка, действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка. Служба подотчетна Наблюдательному совету Банка. Служба действует на постоянной основе в соответствии с принципами постоянства деятельности, независимости, беспристрастности, профессиональной компетентности, беспрепятственного и эффективного осуществления своих функций, осуществляя систематическую независимую оценку надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля (мониторинга системы внутреннего контроля Банка) и оценки практики корпоративного управления Банком.

Служба проводит внутренние проверки процессов, структурных подразделений Банка, подразделений филиальной сети Банка. Объектом проверок может являться любой процесс, деятельность любого структурного подразделения Банка, подразделения филиальной сети Банка и работника Банка.

Порядок деятельности Службы внутреннего аудита определяется Положением о Службе внутреннего аудита, утвержденным Наблюдательным советом Банка.

Сведения о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

- Политика об инсайдерской информации ПАО «Банк «Санкт-Петербург», утверждена решением Наблюдательного совета от 29.05.2019 (протокол от 30.05.2019 № 1);
- Правила внутреннего контроля ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, утверждены первым заместителем председателя Правления 16.12.2024 № НД-01Р/0611;
- Порядок ведения списка инсайдеров ПАО «Банк «Санкт-Петербург», утвержден первым заместителем председателя Правления – главным исполнительным директором 01.10.2021 № НД-01Р/0432;
- Перечень инсайдерской информации ПАО «Банк «Санкт-Петербург», утвержден приказом и.о. председателя Правления от 11.12.2024 № 121102;
- Порядок подготовки и раскрытия информации в форме сообщений о существенных фактах, дополнительных сведений и информации о содержании Устава и внутренних документов ПАО «Банк «Санкт-Петербург», утвержден ПАО «Банк «Санкт-Петербург» 11.10.2022 № НД-01Р/0569.

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности в составе информации, раскрытой в настоящем пункте, произошли следующие изменения:

- Наблюдательным советом утверждена новая редакция Политики об инсайдерской информации ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (протокол от 06.02.2025 № 6);
- Дирекция банковских рисков и Дирекция кредитных рисков с 05.03.2025 находятся в подчинении первого заместителя председателя Правления - главного исполнительного директора Банка в соответствии с распределением обязанностей, утвержденным внутренними документами Банка.

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности в составе информации, раскрытой в настоящем пункте, иных изменений, кроме раскрытых, не происходило.

2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

2.4.1. Персональный состав Ревизионной комиссии

По состоянию на дату окончания отчетного периода наличие ревизионной комиссии (ревизора) не предусмотрено уставом ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Информация об иных лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», 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».

2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

В случае если имеют место любые соглашения или обязательства эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, предусматривающие право участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в его уставном капитале, указываются сведения о заключении таких соглашений или обязательств, их общий объем, а также совокупная доля участия в уставном капитале эмитента (совокупное количество обыкновенных акций эмитента - акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, или указывается на отсутствие таких соглашений или обязательств: отсутствуют.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента: отсутствуют.

В период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности в составе указанной выше информации изменения не произошли.

Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента

3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания последнего отчетного периода: **5285**

Общее количество номинальных держателей акций эмитента: **16**

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), или иной имеющийся у эмитента список, для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента, с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в последний имеющийся у эмитента список, и даты, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента: **98 900**

Категория (тип) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

- акции обыкновенные именные бездокументарные,
- акции привилегированные именные бездокументарные;

дата составления списка **«08» августа 2024 года**.

Иной имеющийся у эмитента список, для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента.

Количество лиц, включенных в список: **105 807**

Категория (тип) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

- акции обыкновенные именные бездокументарные,
- акции привилегированные именные бездокументарные;

дата составления списка **«30» сентября 2024 года**.

Изменения в составе указанной выше информации в период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности не происходили.

Информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение, о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, на дату окончания отчетного периода, не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», 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».

3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», 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».

3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)

Размер доли уставного капитала эмитента, находящейся в государственной собственности (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: 0.05024454%

Доля уставного капитала эмитента, находящейся в муниципальной собственности: 0 %

Иная информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», 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».

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности в составе информации, раскрытой в настоящем пункте, изменения не происходили.

3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность

Эмитентом в отчетном периоде совершалась сделка, признаваемая в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность:

Существенные условия сделки:

- Вид сделки: Соглашение об общих условиях совершения кредитных сделок
- Стороны сделки:

- ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (Банк, Кредитор);

- Заемщик.

- Предмет сделки:

Предоставление кредитов на основании Заявлений (Оферт) при условии согласия Сторон с условиями Кредитных сделок, указанными в Заявлениях (Офертах), в порядке, установленном Соглашением об общих условиях совершения кредитных сделок (далее - Соглашение).

Сумма кредита (Лимит выдачи по Кредитной линии) составляет 7 000 000 000,00 рублей и носит невозобновляемый характер.

Целевое использование кредитов: финансирование операционной и инвестиционной деятельности Заемщика.

- Процентная ставка:

Размер процентной ставки по Кредитам, предоставляемым в рамках Соглашения, устанавливается в виде плавающей ставки равной Ключевой ставке, увеличенной на 1,65 (Одна целая шестьдесят пятых) процентных пункта.

- Срок

Общий срок предоставления кредитов не позднее 26 декабря 2024 года.

Заемщик обязуется произвести погашение (возврат) каждого Кредита, предоставленного в рамках Соглашения, в порядке, предусмотренном в Заявлении (Оферте), но в любом случае не позднее 27 декабря 2024 года включительно.

- Обеспечение: отсутствует.
- Сумма сделки составляет 0,77% от балансовой стоимости активов Банка, по состоянию на дату совершения сделки.
- Заинтересованное лицо: член Наблюдательного совета Банка входит в состав Правления Заемщика
- Орган управления эмитента, принявший решение о согласии на совершение сделки или ее последующем одобрении (при наличии такого решения): решение о согласии на совершение сделки или о последующем одобрении сделки, не принималось, поскольку требований о необходимости получения согласия на ее совершение не поступало.

В отчетном периоде сделок, размер которых составлял 2 и более процента балансовой стоимости активов эмитента, не заключалось.

Информация о контрагенте по сделке и о лице, заинтересованном в совершении сделки, не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023

№ 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», 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».

3.5. Крупные сделки эмитента

В 2024 году эмитент не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Подконтрольные организации, имеющие для ПАО «Банк «Санкт-Петербург» существенное значение, на дату окончания отчетного периода, отсутствуют.

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности в составе информации, раскрытой в настоящем пункте, изменения не происходили.

4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций

Эмитент не размещал выпуски облигаций, в том числе в рамках программы облигаций, которые были идентифицированы с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «адаптационные облигации».

4.2.1. Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций

Информация не указывается в связи с тем, что эмитент не размещал выпуски облигаций, которые были идентифицированы с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «адаптационные облигации».

4.2.2. Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций

Информация не указывается в связи с тем, что эмитент не размещал выпуски облигаций, которые были идентифицированы с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «адаптационные облигации».

4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций

Информация не указывается в связи с тем, что эмитент не размещал выпуски облигаций, которые были идентифицированы с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «адаптационные облигации».

4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций

Эмитент не размещал выпуски облигаций, в том числе в рамках программы облигаций, которые были идентифицированы с использованием слов «инфраструктурные облигации».

4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития

Эмитент не размещал выпуски облигаций, в том числе в рамках программы облигаций, которые были идентифицированы с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития».

4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода

Эмитент не размещал выпуски облигаций, в том числе в рамках программы облигаций, которые были идентифицированы с использованием слов «облигации климатического перехода».

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности в составе информации, раскрытой в настоящем пункте, изменения не происходили.

4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

На дату окончания отчетного периода у эмитента отсутствуют облигации эмитента с обеспечением, обязательства по которым не исполнены, в отношении которых осуществлялась регистрация проспекта или публичное размещение (размещение путем открытой подписки).

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности в составе информации, раскрытой в настоящем пункте, изменения не происходили.

4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Сведения об объявленных и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента:

N п/п	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды			
		За 2021 год	За 6 мес. 2022 года	За 2022 год	За 6 мес. 2023 года
1	2	3	4	5	6
1	Категория (тип) акций - обыкновенные				
2	I. Сведения об объявленных дивидендах				
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00 (принято решение дивиденды не выплачивать)	11,81	21,16	19,08
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	0,00	5 316 440 631,01	9 509 599 626,35	8 506 408 180,68
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:				
6	по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	0	Не применимо	20,00	30,09
7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	0	Не применимо	19,96	30,13
8	Источник выплаты объявленных	Не применимо	Нераспределенная прибыль	Чистая прибыль отчетного года	Нераспределенная прибыль

	дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)		прошлых лет		прошлых лет
9	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, 02.06.2022, протокол N 1/42 от 02.06.2022	Общее собрание акционеров, 18.08.2022, протокол N 2/43 от 18.08.2022	Общее собрание акционеров 27.04.2023, протокол N 1/44 от 27.04.2023	Общее собрание акционеров 26.09.2023, протокол N 2/45 от 26.09.2023
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	Не применимо	29.08.2022	10.05.2023	09.10.2023
11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не применимо	В соответствии с законом РФ не позднее 03.10.2022	Не позднее 15.06.2023	Не позднее 14.11.2023
12	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Не применимо	Форма выплаты объявленных дивидендов денежные средства	Форма выплаты объявленных дивидендов денежные средства	Форма выплаты объявленных дивидендов денежные средства
13	II. Сведения о выплаченных дивидендах				
14	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	0,00	5 298 763 079,93 (*)	9 496 380 558,24 (*)	8 494 431 900,00 (*)
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	0,00	99,87	99,86	99,86
16	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные	Не применимо	Отсутствие корректных банковских реквизитов,	Отсутствие корректных банковских реквизитов,	Отсутствие корректных банковских реквизитов,

	дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме		точных и необходимых адресных данных акционеров	точных и необходимых адресных данных акционеров	точных и необходимых адресных данных акционеров
17	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Не применимо	Возврат невостребованных дивидендов 11 158 413,10 руб., выплата невостребованных дивидендов 992 201,40 руб.	Возврат невостребованных дивидендов 8 203 354,11 руб., выплата невостребованных дивидендов 1 570 545,25 руб.	Возврат невостребованных дивидендов 15 173 754,62 руб., выплата невостребованных дивидендов 513 784,96 руб.

(*) без учета суммы возврата невостребованных дивидендов эмитенту

N п/п	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	
		За 2023	За 6 мес. 2024 года
1	2	3	4
1	Категория (тип) акций - обыкновенные		
2	I. Сведения об объявленных дивидендах		
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	23,37	27,26
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	10 419 012 535,77	12 153 285 482,46
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:		
6	по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	22,03	50,00
7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	22,05	48,75

8	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года	Нераспределенная прибыль прошлых лет
9	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров 25.04.2024 протокол N 1/46 от 25.04.2024	Общее собрание акционеров 18.09.2024 протокол N 2/47 от 18.09.2024
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	06.05.2024	30.09.2024
11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не позднее 13.06.2024	Не позднее 02.11.2024
12	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Форма выплаты объявленных дивидендов денежные средства	Форма выплаты объявленных дивидендов денежные средства
13	II. Сведения о выплаченных дивидендах		
14	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	10 404 708 280,69 (*)	12 138 588 607,87 (*)
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,86	99.88
16	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае,	Отсутствие корректных банковских реквизитов, точных и необходимых адресных данных	Отсутствие корректных банковских реквизитов, точных и необходимых адресных

	если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	акционеров	данных акционеров
17	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Возврат неустребованных дивидендов 6 217 892,57 руб.	Возврат неустребованных дивидендов 18 440 377,59 руб., выплата неустребованных дивидендов 1 442 407,40руб

(*) без учета суммы возврата неустребованных дивидендов эмитенту

N п/п	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды			
		За 2021 год	За 6 мес. 2022 год	За 2022 год	За 6 мес. 2023 года
1	2	3	4	5	6
1	Категория (тип) акций - привилегированные				
2	I. Сведения об объявленных дивидендах				
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,11	0,11	0,22	0,22
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	2211000	2211000	4422000	4422000
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:				
6	по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	0,01222695	Не применимо	0,0093007	0,01564
7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	0,012212925	Не применимо	0,0028049	0,01566
8	Источник выплаты	Чистая прибыль	Нераспределенн	Чистая прибыль	Нераспределенна

	объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	отчетного года	ая прибыль прошлых лет	отчетного года	я прибыль прошлых лет
9	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, 02.06.2022, протокол N 1/42 от 02.06.2022	Общее собрание акционеров, 18.08.2022, протокол N 2/43 от 18.08.2022	Общее собрание акционеров 27.04.2023, протокол N 1/44 от 27.04.2023	Общее собрание акционеров, 26.09.2023, протокол N 2/45 от 26.09.2023
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	14.06.2022	29.08.2022	10.05.2023	09.10.2023
11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не позднее 19 июля 2022 года	Не позднее 03 октября 2022 года	Не позднее 15.06.2023	Не позднее 14.11.2023
12	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Форма выплаты объявленных дивидендов денежные средства	Форма выплаты объявленных дивидендов денежные средства	Форма выплаты объявленных дивидендов денежные средства	Форма выплаты объявленных дивидендов денежные средства
13	II. Сведения о выплаченных дивидендах				
14	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	2 130 312,25 (*)	2 125 560,25 (*)	4 255 925,30 (*)	4 221 493,10 (*)
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	96,35	96,14	96,24	95,47
16	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные	Отсутствие корректных банковских реквизитов,	Отсутствие корректных банковских реквизитов,	Отсутствие корректных банковских реквизитов,	Отсутствие корректных банковских реквизитов,

	дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	точных и необходимых адресных данных акционеров	точных и необходимых адресных данных акционеров	точных и необходимых адресных данных акционеров	точных и необходимых адресных данных акционеров
17	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Возврат невостребованных дивидендов 166,6 тыс. руб.	-	-	-

(*) без учета суммы возврата невостребованных дивидендов эмитенту

N п/п	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	
		За 2023 год	За 6 мес. 2024 года
1	2	3	4
1	Категория (тип) акций - привилегированные		
2	I. Сведения об объявленных дивидендах		
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,22	0,22
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	4422000	4422000
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:		
6	по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	0,0093	0,0181
7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	0,0094	0,0177
8	Источник выплаты объявленных	Чистая прибыль отчетного года	Нераспределенная прибыль прошлых лет

	дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)		
9	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров 25.04.2024 протокол N 1/46 от 25.04.2024	Общее собрание акционеров, 18.09.2024, протокол N 2/47 от 18.09.2024
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	06.05.2024	30.09.2024
11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не позднее 13.06.2024	Не позднее 02.11.2024
12	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Форма выплаты объявленных дивидендов денежные средства	Форма выплаты объявленных дивидендов денежные средства
13	II. Сведения о выплаченных дивидендах		
14	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	4 226 903,34 (*)	4 250 194,30 (*)
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	95,58	96,12
16	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не	Отсутствие корректных банковских реквизитов, точных и необходимых адресных данных акционеров	Отсутствие корректных банковских реквизитов, точных и необходимых адресных данных акционеров

	выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме		
17	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-	

(*) без учета суммы возврата невостребованных дивидендов эмитенту

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности в составе информации, раскрытой в настоящем пункте, были изменения, связанные с иными сведениями по выплате дивидендов за 6 месяцев 2024 по акциям обыкновенным:

- Возврат невостребованных дивидендов 18 440 377,59 руб., выплата невостребованных дивидендов 2 576 446,22 руб.

Иные изменения в составе указанной выше информации в период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности не происходили.

4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента

Сведения о регистраторе:

Полное фирменное наименование: **Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.»**

Сокращенное фирменное наименование: **АО «НРК-Р.О.С.Т.»**

Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента: **30.10.2010**

Сведения о регистраторе общества опубликованы на странице в сети Интернет:

<https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3935>

Иные сведения о ведении реестра владельцев ценных бумаг эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности в составе информации, раскрытой в настоящем пункте, изменения не происходили.

4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента

На дату окончания отчетного периода в обращении отсутствуют облигации эмитента.

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности в составе информации, раскрытой в настоящем пункте, изменения не происходили.

4.6. Информация об аудиторе эмитента

Указывается информация в отношении аудитора (аудиторской организации, индивидуального аудитора) эмитента, который проводил проверку промежуточной отчетности эмитента, раскрытой эмитентом в отчетном периоде, и (или) который проводил (будет проводить) проверку (обязательный аудит) годовой отчетности эмитента за текущий и последний заверченный отчетный год.

Полное и сокращенное фирменные наименования (при наличии), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН), место нахождения аудиторской организации или фамилия, имя, отчество (последнее при наличии), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП) аудитора.

Сокращенное фирменное наименование: АО «Кэпт»

Место нахождения: 129110, г. Москва, Олимпийский пр., д.16, строение 5, этаж 3, пом. 1, ком. 24Е

ИНН: 7702019950

ОГРН: 1027700125628

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента.

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность; консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (аудит величины прибыли текущего года за полугодие, заканчивающееся 30 июня 2022 года)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022 г.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2022 года.

Консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2022 г.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2023 года и за трех- и шестимесячные периоды, оканчивающиеся 30 июня 2023 года.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация специального назначения, подготовленная для целей раскрытия на общедоступных информационных ресурсах с учетом требований решения Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году, по состоянию на 30 июня 2023 года и за трех- и шестимесячные периоды, оканчивающиеся 30 июня 2023 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и раскрываемой с учетом требований решения Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года.

Консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2023 г.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная для целей раскрытия на общедоступных информационных ресурсах по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию за трех- и шестимесячные периоды, оканчивающиеся 30 июня 2024 года.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация специального назначения, подготовленная по состоянию за трех- и шестимесячные периоды, оканчивающиеся 30 июня 2024 года, подготовленная для целей раскрытия на общедоступных информационных ресурсах.

Консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2024 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2024 г.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная для целей раскрытия на общедоступных информационных ресурсах по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2024 год, подготовленная в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для целей раскрытия с учетом требований Решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024.

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором.

В течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором не оказывались сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы.

Аудитор (лица, занимающие должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) долей в уставном капитале эмитента не имеют.

Заемные средства аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) эмитентом не предоставлялись.

Тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей нет.

Лиц, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, нет.

Иных факторов, которые могут повлиять на независимость аудитора, нет.

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора: **ПАО «Банк «Санкт-Петербург» и АО «Кэпт» приняты все возможные меры, которые позволили бы избежать появления вышеуказанных факторов.**

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору за последний завершенный отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору за оказание услуг по обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2024 года, подготовленной в соответствии с МСФО, обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения, подготовленной для целей раскрытия на общедоступных информационных ресурсах по состоянию на 30 июня 2024 года, аудиторской проверке бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по состоянию на 01.01.2025 и за 2024 год, аудиту консолидированной финансовой отчетности по МСФО по состоянию на 31 декабря 2024 года, аудиту обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года, аудиторской проверке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург», подготовленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и раскрытой с учетом требований решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 года, составил 14 502 000,00 рублей.

Размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: **отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.**

В отношении аудитора эмитента, который проводил проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитору за аудит (проверку), в том числе обязательный,

консолидированной финансовой отчетности эмитента за последний завершённый отчетный год и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: **указанное вознаграждение не выплачивалось.**

Описывается порядок выбора аудитора эмитентом: процедура конкурса, связанного с выбором аудитора, и его основные условия; процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения общим собранием акционеров (участников) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента.

Выбор аудиторской организации проводится Банком в формате конкурса с целью обеспечения:

- независимости проводимого аудита;
- высокого качества предоставляемых аудиторских услуг;
- оптимальной (рыночной) стоимости услуг.

К конкурсу допускаются потенциальные аудиторы, удовлетворяющие критериям, установленным внутренними документами Банка (далее – критерии).

Запросы на получение коммерческих предложений направляются Банком в организации, удовлетворяющие критериям. Банк формирует свод коммерческих предложений, полученных от участников конкурса; проводит предварительный анализ коммерческих предложений; представляет на рассмотрение Комитета по аудиту подготовленные материалы.

Комитет по аудиту Наблюдательного совета подготавливает рекомендации Наблюдательному совету по выбору аудитора и далее вопрос о предложениях по аудиторской организации выносится на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

Порядок выбора аудитора эмитента в отношении отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ):

Аудитор Банка для проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с РСБУ назначается годовым общим собранием акционеров в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и положениями Устава Банка.

Наблюдательный совет рассматривает рекомендации Комитета по аудиту Наблюдательного совета и рекомендует годовому общему собранию акционеров кандидатуру для назначения аудиторской организации для проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с РСБУ. Годовое общее собрание акционеров назначает аудиторскую организацию для проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с РСБУ.

Банк информирует назначенную аудиторскую организацию о решении годового общего собрания акционеров и запрашивает проект договора о предоставлении услуг по проведению аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности по РСБУ.

Порядок выбора аудитора в отношении консолидированной отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО):

Аудитор Банка для проведения аудита финансовой отчетности в соответствии с МСФО утверждается Наблюдательным советом Банка, в соответствии с Положением о Наблюдательном совете Банка.

Наблюдательный совет рассматривает рекомендации Комитета по аудиту и утверждает аудиторскую организацию для проведения аудита консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Банк информирует утвержденную аудиторскую организацию о решении Наблюдательного совета и запрашивает проект договора о предоставлении услуг по проведению аудита консолидированной финансовой отчетности по МСФО.

В случае выбора единого аудитора отчетностей по РСБУ и МСФО Договор запрашивается после назначения аудиторской организации для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности по РСБУ.

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности в составе информации, раскрытой в настоящем пункте, изменения не происходили.

Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность с аудиторским заключением независимого аудитора за год, закончившийся 31.12.2024, доступна по ссылкам:

- <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3935&type=4>
- <https://www.bspb.ru/investors/financial-statements/IFRS>

5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2024 год (с аудиторским заключением) доступна по ссылкам:

- <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3935&type=3>
- <https://www.bspb.ru/investors/financial-statements/RAS>