

Утвержден Наблюдательным советом  
ПАО «Банк «Санкт-Петербург» Протокол № 8 от 20.03.2024

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ  
ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» ЗА 2023 ГОД



**САНКТ-ПЕТЕРБУРГ**

## ОБ ОТЧЕТЕ

В настоящем Годовом отчете ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» за 2023 год (далее — Отчет) содержится информация о результатах деятельности за отчетный период с 1 января 2023 года по 31 декабря 2023 года.

Отчет подготовлен в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:

- Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ;
- Положением ЦБ РФ «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 27 марта 2020 года № 714-П;
- Письмом ЦБ РФ «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления» от 27 декабря 2021 года № ИН-06-28/102;
- Решением Совета Директоров ЦБ РФ от 26 декабря 2023 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году»;
- Другими нормативными документами ЦБ РФ, регламентирующими вопросы раскрытия информации.

Финансовые результаты представлены в Отчете в соответствии с данными обобщенной аудированной консолидированной финансовой отчетности по международным стандартам финансовой отчетности (далее - МСФО) Группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2023 год, если иное прямо не указано по тексту.

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

1. БАНК СЕГОДНЯ .....	4
2. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ .....	6
2.1. ЭКОНОМИКА И БАНКОВСКИЙ СЕКТОР .....	6
2.2. СТРАТЕГИЯ. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ .....	9
2.3. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ .....	10
3. ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	11
3.1. КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС .....	11
3.2. РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС .....	15
3.3. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ .....	20
4. ОБЗОР ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО .....	22
4.1. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ .....	22
4.2. СТРУКТУРА БАЛАНСА .....	24
4.3. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	27
5. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ .....	29
5.1. СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В 2023 ГОДУ СДЕЛКАХ, В КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ .....	31
5.2. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ .....	32
5.3. КОМИТЕТЫ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА .....	36
5.4. ОЦЕНКА РАБОТЫ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА .....	41
5.5. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ .....	42
5.6. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ .....	43
5.7. ПРАВЛЕНИЕ .....	44
5.8. ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РУКОВОДИТЕЛЕЙ (РАБОТНИКОВ) .....	44
5.9. СОБЛЮДЕНИЕ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ .....	46
6. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ .....	46
6.1. ПЕРСОНАЛ .....	47
6.2. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПЕРЕД ОБЩЕСТВОМ .....	53
6.3. УПРАВЛЕНИЕ ВОЗДЕЙСТВИЕМ НА ОКРУЖАЮЩУЮ СРЕДУ .....	59
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 .....	65
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 .....	113

## 1. БАНК СЕГОДНЯ

ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк «Санкт-Петербург», Банк, БСПБ) - 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.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, 1 филиал – в Новосибирске, 56 дополнительных офисов, 2 представительства: в Ростове-на-Дону и Краснодаре.

### В Банке обслуживается:



**2 219 000** физических лиц



**60 000** компаний

### Количество:



**1 810 000** банковских карт, эмитированных Банком



**797** банкоматов и платежных киосков



**2 041 000** пользователей Интернет-Банка

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.

Деятельность Банка регулируется Банком России.

В основе корпоративной культуры Банка - **МИССИЯ И ЦЕННОСТИ.**

**МИССИЯ БРЕНДА:** финансовая стабильность, перспективы развития и благополучие клиентов.

**Активность**

- каждый участвует в развитии Банка – мы строим Банк вместе;
- наша энергия обеспечивает нам и нашему Банку лидерские позиции.

**Клиентоориентированность**

- мы понимаем и ценим каждого клиента: нам ясны его потребности, возможности, условия развития;
- мы предоставляем качественный сервис;
- мы компетентны, оперативны, ориентированы на долгосрочное сотрудничество.

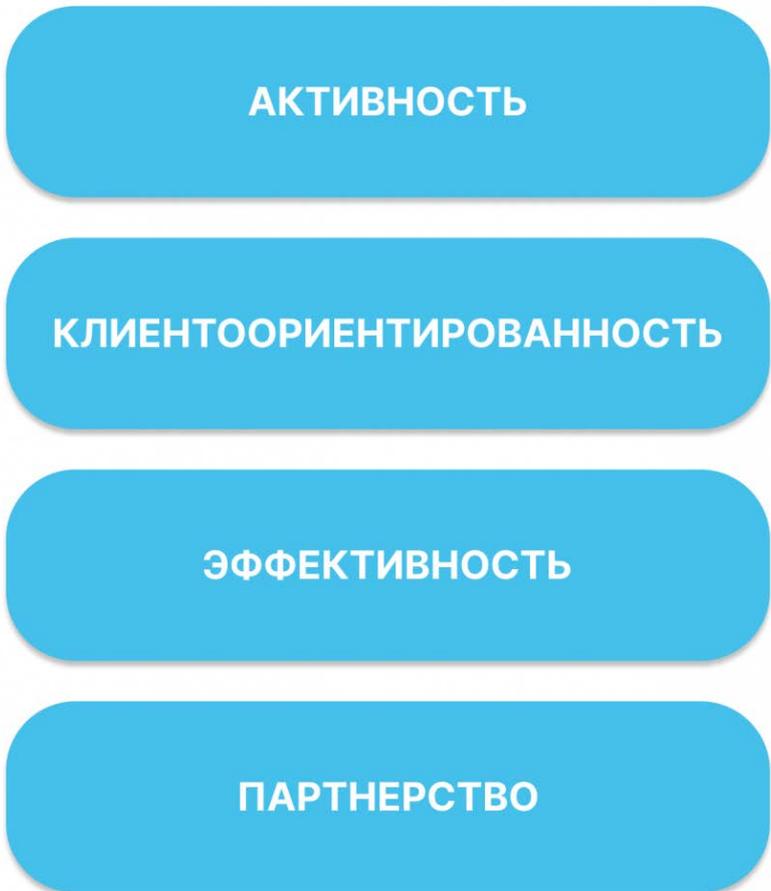
**Эффективность**

- мы эффективно идем к цели оптимальным путем;
- каждый сотрудник Банка постоянно совершенствуется, улучшая свой результат, а значит, улучшая результат Банка в целом;
- мы никогда не останавливаемся на достигнутом, ставим перед собой новые задачи и добиваемся максимального результата, используя лучшие мировые практики.

**Партнерство**

Партнерство по отношению к клиенту

- мы выстраиваем долгосрочные партнерские отношения с клиентом;
- партнерство внутри Банка;
- Банк – одна команда;
- мы поддерживаем друг друга для достижения общей цели.



Согласно рэнкинга агентства «Интерфакс-100. Российские банки» на 1 января 2024 года Банк занимает среди российских банков:

- 16 место по объему активов;
- 16 место по размеру собственного капитала;
- 13 место по объему средств частных лиц;
- 11 место по размеру чистой прибыли.

Устойчивость Банка на 1 января 2024 года подтверждена кредитными рейтингами национальных агентств, которые в 2023 году повысили кредитные рейтинги Банка на одну ступень:

Рейтинги национальных агентств	Эксперт РА	АКРА
Кредитный рейтинг по национальной шкале	ruA+	A+(RU)
Прогноз	Стабильный	Стабильный
Дата подтверждения/изменения	11.07.2023	06.06.2023

28 февраля 2023 рейтинговое агентство China Lianhe Credit Rating (Китай) присвоило ПАО «Банк «Санкт-Петербург» кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности на уровне «АА-» (Стабильный прогноз).

## **2. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ**

### **2.1. ЭКОНОМИКА И БАНКОВСКИЙ СЕКТОР**

Российская экономика в 2023 году функционировала в существенно изменившихся условиях. В связи с усилившимся санкционным давлением дисконт российской нефти к мировой заметно вырос, а импорт увеличился на фоне удорожания логистики. В результате торговый профицит РФ снизился, а российская валюта заметно ослабилась. Впрочем, во второй половине года на фоне общего роста нефтяных цен и сокращения дисконтов профицит российской торговли вырос, что совместно с введенными мерами валютного контроля стабилизировало ситуацию на валютном рынке. С другой стороны, несырьевой сектор российской экономики смог показать высокие темпы роста в изменившихся условиях. В частности, в первом полугодии поддержку ему оказывали высокие расходы бюджета РФ и пока еще мягкие денежно-кредитные условия. В результате, по первым оценкам, рост ВВП страны в 2023 году составил 3,6% после снижения на 1,2% годом ранее (источник: Росстат). В то же время экономический рост происходил на фоне усилившегося ценового давления, потребовавшего от Банка России значительное ужесточение денежно-кредитной политики. В результате за год ключевая ставка ЦБ РФ была повышена с 7,5% до 16% годовых. Такие действия Банка России оказывали значимое влияние на операции Банка. На результаты Банка повлияли также налоговые нововведения которые Минфин принял для восполнения дефицита бюджета, учитывая повышенные расходы, особенно в первом полугодии. В результате Банк уплатил в бюджет налог на сверхприбыль полученной в 2021-2022 годах.

В декабре 2022 года страны G-7 ввели эмбарго и «ценовой потолок» на поставки российской нефти, расширив их на нефтепродукты РФ в феврале 2023 года. На этом фоне российские компании были вынуждены заметно увеличить скидки при продаже нефти – в первом полугодии средняя цена Urals составила 57,5 доллара США за баррель против 80 доллара США за баррель нефти Brent (источник: Cbonds). С другой стороны, по мере налаживания альтернативных поставок дисконт российской нефти к мировой постепенно снижался. При этом ОПЕК+ продолжила ограничивать предложение нефти, что поддержало и общемировой рост нефтяных цен. В результате во второй половине 2023 года средняя цены нефти Urals составила 69,5 доллара США за баррель, а ее дисконт к Brent опустился ниже 15 долларов США за баррель (источник: Cbonds). Тем не менее в 4 квартале страны G-7 начали ужесточать контроль за исполнением нефтяных санкций, что может ограничивать дальнейший потенциал роста цен на нефть РФ.

В первой половине 2023 года ценовое давление в России оставалось умеренным, что во многом было связано со все еще не восстановившимся потребительским спросом. Тем не менее на фоне длительного поддержания мягкой денежно-кредитной политики, слабевшего рубля, а также высоких расходов бюджета и роста зарплат инфляция в стране заметно ускорилась. На этом фоне в июле Банк России начал цикл ужесточения денежно-кредитной политики, повысив ставку на

100 б.п. до 8,5% годовых. Тем не менее в дальнейшем влияние проинфляционных факторов дополнительно и существенно усилилось, и регулятор в середине августа был вынужден повысить ставку сразу до 12% на внеочередном заседании. Более того, инфляция в стране и в дальнейшем не показывала признаков значимого замедления, что вынудило ЦБ РФ продолжить повышение ставки. В результате ключевая ставка по итогам года была повышена до 16% годовых, а инфляция на конец декабря составила 7,42% год к году (далее г/г). При этом, учитывая устойчивое влияние отдельных проинфляционных факторов, регулятор обозначил намерения по длительному сохранению жесткой монетарной политики. В результате в 2024 году потенциал существенного снижения ключевой ставки видится ограниченным.

Восстановительный рост российской экономики в 2023 году происходил ускоренными темпами. Потребительский спрос в стране активно восстанавливался, и темпы роста розничных продаж за год составили 10,2% г/г (источник: Росстат). По итогам года промышленное производство в стране выросло на 2,7% г/г, поддерживаемое отраслями, связанными с ВПК (источник: Росстат). Ограничительным фактором для выпуска продукции выступал усилившийся в РФ дефицит трудовых ресурсов – так, уровни безработицы в стране обновляли исторические минимумы, составив 3% на конец года (источник: Росстат). Тем не менее ВВП по итогам года смог показать высокие темпы роста – 3,6%, по первой оценке (источник: Росстат). Пока российский бизнес остается устойчивым к существенно ужесточившейся денежно-кредитной политики – в январе составной индекс деловой активности был у 55,1 пункта (источник: S&P Global), а сводный индикатор бизнес-климата был у 6,8 пункта (источник: Банк России). Тем не менее дефицит кадров, жесткие монетарные условия и охлаждение восстановительного импульса могут способствовать замедлению роста российской экономики. На этом фоне Банк России прогнозирует рост ВВП РФ на 0,5-1,5% в 2024 году.

Ситуация на российском рынке в 2023 году во многом характеризовалась продолжительным ослаблением рубля. Введенные странами G-7 санкции на поставки нефти и нефтепродуктов РФ привели к заметному снижению российского экспорта, в то время как импорт на фоне повышенных расходов бюджета и восстановления спроса смог вырасти к уровням до начала кризиса. Произошедшее в результате сокращение профицита торгового баланса привело к ослаблению рубля даже на фоне возобновления продаж валюты в рамках видоизмененного бюджетного правила. Дополнительное давление на рубль оказывали операции, связанные с оттоком капитала, которые на фоне сократившегося объема торгов имели более выраженный эффект на курс. Негативно на российскую валюту влияли также низкие объемы возврата валютной выручки в страну и дисбалансы в валютной структуре экспорта и импорта. Тем не менее в четвертом квартале рубль перешел к заметному укреплению на фоне введенных Правительством РФ мер валютного контроля, в том числе предполагающих обязательную репатриацию валютной выручки. Поддержку рублю оказывал также рост экспортных поступлений на фоне выросших цен на нефть, а более жесткие денежно-кредитные условия способствовали ослаблению спроса на импорт. В результате за год курс рубль/доллар США вырос на 30% до 90,35 рублей за доллар США (источник: МосБиржа). Волатильная динамика рубля в 2023 году оказывала выраженное влияние на операции Группы.

В конце первого квартала российский рынок акций перешел к заметному росту. Поддержку рынку оказывало ослабление рубля и дивидендный фактор. Тем не менее во второй половине 2023 года рост акций РФ приостановился – давление на него оказывало заметное ужесточение денежно-кредитной политики в стране,

остановившееся ослабление рубля и дальнейшее усиление санкционного давления. В результате по итогам 2023 года индекс МосБиржи вырос на 44% до 3 099 п. (источник: МосБиржа).

В первой половине 2023 года динамика российского долгового рынка была относительно слабо выраженной. Тем не менее во втором полугодии доходности перешли к более существенному росту вслед за ключевой ставкой. В результате с начала года доходности увеличились на 200-550 б.п. в зависимости от срока (источник: Sbonds). При этом пока доходности на рынке находятся заметно ниже ключевой ставки Банка России.

## **РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В 2023 ГОДУ**

В 2023 году российский банковский сектор показал рекордный рост в рамках восстановления после сложного 2022 года. Такая динамика объяснялась высокими темпами экономического роста РФ, все еще мягкими монетарными условиями в первой половине года и сформировавшимся по итогам 2022 года потенциалом к росту. За прошедший год прибыль российских банков была рекордной, составив 3,3 трлн рублей. Чистые процентные доходы выросли на 43% г/г до 6 трлн рублей, а чистые комиссионные доходы – на 20% г/г до 1,95 трлн рублей. Помимо выше указанных факторов, высокой прибылью способствовала валютная переоценка на фоне существенного ослабления рубля и более низкие расходы на резервы. В то же время во втором полугодии прибыль банковского сектора РФ начала сокращаться на фоне ужесточения денежно-кредитной политики ЦБ РФ.

Кредитование физических лиц резко ускорилось в 2023 году – рост портфеля составил 23% г/г по сравнению с 9,5% г/г годом ранее. Потребительское кредитование активно восстанавливалось, и пик кредитной активности пришелся на июль-август. Тем не менее в дальнейшем выдачи потребительских кредитов начали снижаться, что происходило не только на фоне резкого роста ключевой ставки, но и в связи с макропруденциальными мерами. В частности, ЦБ РФ сокращал макропруденциальные лимиты в июле и в сентябре, а в октябре ЦБ РФ установил новые лимиты на кредиты для заемщиков с показателем долговой нагрузки в 50-80%. В результате таких действий и на фоне более высокой ключевой ставки в декабре 2023 года потребительское кредитование начало снижаться в месячном выражении, но в годовом выражении показатель остался на 15,7% выше уровней конца 2022 года.

Тем временем ипотека пока остается устойчивой к ужесточившимся денежно-кредитным условиям, что связано в основном со льготными программами. В целом в течение года рост ипотечного портфеля в РФ был рекордным, а в первой половине года заметно росли выдачи как льготной, так и рыночной ипотеки. На этом фоне ЦБ РФ принял ряд макропруденциальных мер, а первоначальный взнос по льготной ипотеке был повышен. В начале 2024 размер взноса был снова повышен, но до этого физические лица заметно увеличили спрос на льготные ипотечные программы в ожидании ужесточения их условий. Одновременно в декабре выдачи ипотеки по рыночным ставкам упали сразу на 30% в месячном выражении на фоне выросшей ключевой ставки. По итогам всего 2023 года ипотека выросла на 34,5%, но ЦБ РФ ожидает нормализацию ситуации на рынке жилищного кредитования, во многом на фоне завершения программы общей льготной ипотеки в середине 2024 года.

Выдачи кредитов юридическим лицам также росли повышенными темпами на фоне ускоренного восстановительного роста российской экономики. Существенно изменившиеся внешние условия при этом привели не только к необходимости финансирования ряда новых внутренних инвестиционных проектов, но и к спросу на

заемные средства в рамках сделок с нерезидентами. При этом в сформировавшихся условиях спрос на кредиты со стороны бизнеса показывает относительно низкую чувствительность к существенно выросшей ключевой ставке. На этом фоне во втором полугодии кредитование юридических лиц продолжает расти высокими темпами, а рост портфеля по итогам всего года составил 20,1% по сравнению с 14,3% годом ранее.

Средства юридических лиц в банковской системе РФ также относительно устойчивы к повышению ключевой ставки. В годовом выражении за прошлый год они выросли на 14,7% г/г, замедлившись после роста на 20,6% г/г в 2022 году. Такую динамику можно связать с относительно более низкими экспортными поступлениями. С другой стороны, приток средств физических лиц в российские банки, наоборот, ускорился. На фоне выросших вслед за ключевой ставкой ставок по депозитам и ускоренного повышения зарплат средства физических лиц в банковской системе РФ выросли в прошлом году на 19,7% г/г после роста лишь на 6,9% г/г годом ранее.

В 2024 году ситуация в банковском секторе РФ будет определяться темпами фактического снижения ключевой ставки, а также решениями о завершении или продлении льготных программ.

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.

## **ЭКОНОМИКА САНКТ-ПЕТЕРБУРГА**

По данным Петростата индекс промышленного производства (далее – ИПП) в Санкт-Петербурге в 2023 году составил 109,9% к 2022 году, при этом в 2022 году составил 103,9% по отношению к 2021 году. Наибольший прирост составили производство компьютеров, электронных и оптических изделий – 139,6%, производство машин и оборудования – 127,7%, производство мебели составило 123,2%.

Отрицательную динамику продемонстрировало пищевое производство – (93,1%), табачных изделий – (90,1%) и напитков – (98,8%).

Рост экономики города в 2023 году был обусловлен следующими факторами. Первое, увеличение доли госзаказа, в особенности в системообразующих предприятиях. Второе, эффект от продолжающейся перенастройки технологических процессов на предприятиях, взятый курс на импортозамещение, требующий выпуск новых материалов и оборудования.

Положительная динамика ключевых макроэкономических показателей предприятий города свидетельствует об укреплении тенденций устойчивого развития.

## **2.2. СТРАТЕГИЯ. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

22 ноября 2023 года Наблюдательный совет утвердил Стратегию развития Банка на 2024-2026 гг. В рамках утвержденного документа Банк обозначил в качестве ключевого стратегического приоритета – Сохранение устойчивой бизнес-модели.

Кроме этого, стратегическими приоритетами определены: трансформация ИТ; трансформация каналов взаимодействия с клиентами и трансформация международного бизнеса.

Банк повысил стратегическую цель по рентабельности капитала по МСФО на горизонте новой Стратегии до 18%+. Кроме этого, в Стратегии обозначен рост кредитного портфеля до 900 млрд рублей на конец 2026 года.

Также Наблюдательный совет Банка подтвердил утвержденную ранее Стратегию управления капиталом. Банк будет поддерживать сильную позицию по капиталу, сохраняя уровень достаточности основного капитала не менее 12,0% (РСБУ), а также продолжит распределять избыточный капитал акционерам через процедуру обратного выкупа акций и выплату дивидендов.

### 2.3. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Стратегической целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости Банка.

В качестве значимых видов рисков Банк выделяет:

- **кредитный риск** (включая кредитный 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**;
- **иные виды риска.**

#### КРЕДИТНЫЙ РИСК

Банк разрабатывает и поддерживает в актуальном состоянии статистические модели оценки риска дефолта заемщиков – как в корпоративном, так и в розничном сегменте.

#### РЫНОЧНЫЕ РИСКИ

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется нормативными актами ЦБ РФ и соответствующими внутренними документами. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски.

#### ФОНДОВЫЙ РИСК

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

#### ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе в соответствии с утвержденными внутренними документами.

#### ТОВАРНЫЙ РИСК

Банк работает на рынке производных финансовых инструментов на товары, формируя собственный портфель, в связи с этим принимает на себя товарный риск.

### **ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК ТОРГОВОЙ КНИГИ**

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

### **ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ КНИГИ**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств.

### **ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК**

Управление операционным риском заключается в его минимизации за счет разработанных комплексных мер и проведения мероприятий по предотвращению событий или обстоятельств, которые могут быть источником данного риска.

### **РИСК ЛИКВИДНОСТИ**

Управление ликвидностью Банка основано на обеспечении такого уровня резервов ликвидности, который позволит выдержать в течение определенного периода неожиданный отток средств клиентов и снижение способности Банка привлекать ресурсы с финансового рынка, вызванные макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком.

### **СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК**

Стратегический риск – риск потерь, возникающих вследствие ошибок, допущенных при принятии стратегических решений.

### **РЕГУЛЯТОРНЫЙ РИСК**

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения требований законодательства РФ, 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.

### **СТРАНОВОЙ РИСК**

Страновой риск практически полностью определяется страновым риском РФ.

## **3. ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

### **3.1. КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС**

Корпоративный бизнес - основное направления деятельности Банка, на которое по итогам 2023 года приходится 76,9% кредитного портфеля и 39,2% средств клиентов. В качестве основных направлений можно выделить корпоративное кредитование, расчетный бизнес, обслуживание внешнеэкономической деятельности, привлечение средств корпоративных клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в БСПБ обслуживается около 60 000 корпоративных клиентов. Это стало возможным благодаря эффективной системе комплексного банковского обслуживания, в том числе удаленного, учитывающего все основные потребности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В отношениях с клиентами Банк стремится к выстраиванию с корпоративными клиентами долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества, предоставлению комплексных пакетов услуг, включая инкассацию, гарантии и комиссионные продукты, розничные продукты их работникам.

Корпоративный бизнес Банка сконцентрирован преимущественно в Санкт-Петербурге и Москве. Кроме того, порядка 8 200 корпоративных клиентов обслуживаются в Калининграде. С декабря 2023 году началось сотрудничество и привлечение клиентов с регионов Владивостока и Казани.

Банк «Санкт-Петербург» развивает корпоративный бизнес на юге России (в Ростове-на-Дону и Краснодаре), в Новосибирске, активно поддерживая компании крупного и среднего бизнеса различных отраслей хозяйства.

В работе с крупными корпоративными клиентами Банк использует отраслевой подход, который позволяет развивать и поддерживать высокий уровень отраслевой экспертизы, адаптировать продукты с учетом специфики бизнеса и потребностей обслуживаемых клиентов, оперативно реагировать на негативные изменения в экономике

На текущий момент клиенты крупного корпоративного бизнеса Санкт-Петербурга обслуживаются в четырех отраслевых департаментах.

### **КРЕДИТОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ**

Кредитование корпоративных клиентов, на которое приходится большая часть кредитного портфеля банка, продолжает занимать ведущее место в структуре бизнеса. Банк предлагает своим корпоративным клиентам широкую линейку кредитных продуктов, включая краткосрочные кредиты, кредиты на оборотный капитал, долгосрочное финансирование основных средств.

В 2023 году, корпоративный кредитный портфель (до вычета резервов) вырос на 27% до 527,4 млрд рублей.

Банк взвешенно подходит к анализу рисков при кредитовании корпоративного сегмента, стремится к улучшению диверсификации корпоративного кредитного портфеля.

Корпоративный кредитный портфель Банка по отраслям экономики достаточно хорошо диверсифицирован, что позволяет минимизировать риски возможных убытков.

Банк сохраняет позиции на рынке финансирования строительства объектов жилой недвижимости, реализуемых с использованием счетов эскроу.

### **СПЕЦИАЛЬНЫЕ ПРОГРАММЫ ДЛЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА (МСБ)**

Индивидуальным предпринимателям, малым и средним предприятиям различных сфер деятельности, а также владельцам бизнеса Банка предлагает широкий выбор кредитных продуктов из собственной продуктовой линейки: на пополнение оборотных средств; участие в тендерах, конкурсах аукционах; на приобретение коммерческой недвижимости, на индивидуальные цели. Основные конкурентные преимущества – предоставление кредитных средств в кратчайшие сроки с минимальными требованиями к заёмщику. Предусмотрена возможность получения кредита без залога, либо залогом, в зависимости от выбранного продукта, могут служить денежные средства на срочном вкладе, недвижимость, транспортные средства, а также возможность замены части обеспечения поручительством Федеральной корпорации по развитию малого и среднего предпринимательства (далее – МСП).

В 2023 году БСПБ или полностью участвовал в качестве уполномоченного Банка в государственных программах льготного кредитования, активно работал с программами государственной поддержки малого и среднего бизнеса:



### **РАСЧЕТНЫЙ БИЗНЕС**

Функциональность и качество продуктов расчетно-кассового обслуживания для юридических лиц и предпринимателей Банка «Санкт-Петербург» соответствуют высоким стандартам конкурентного рынка. Включают в себя как комплексные продуктовые предложения для клиентов малого бизнеса, так и сложные расчетные продукты управления денежными средствами и ликвидностью крупных компаний.

В 2023 году Банк продолжил развитие пакетов РКО, адаптированных под ключевые потребности клиентов малого и среднего бизнеса – от начинающих свою деятельность («Деловой.Старт») до активно развивающихся («Деловой.Максимум»). Запущен новый пакет услуг «Деловой.Мобильный» для продвинутых предпринимателей, управляющих своим бизнесом только с экрана смартфона. Наполнение пакетов РКО постоянно модифицируется, в 2023 году Банк предоставил клиентам возможность подключать дополнительные опции с самыми востребованными услугами к любому действующему пакету РКО. В 2023 году Банк расширил линейку карт для бизнеса, запустив полностью цифровую корпоративную карту на базе платежной системы «МИР». Активное развитие получили и технологические решения Банка для бизнеса – приложение для предпринимателей «БСПБ.Бизнес» и интернет-банк i2B, возможности которых позволяют клиентам получать продукты и сервисы банка 24/7 в формате end-to-end digital без необходимости визита в офис банка.

### **ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ (ВЭД)**

В 2023 году развитие предоставления услуг клиентам-участникам ВЭД являлось одним из приоритетных стратегических направлений в Банке.

Фокус 2023-ого года был направлен на поддержание деятельности клиентов, ведущих ВЭД с учетом новой рыночной конъюнктуры, на развитие сервисов ВЭД и поддержание работы Банка в части ВЭД в условиях регулярно меняющегося валютного законодательства.

### **ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ ВЭД**

2023 год для Банка ознаменовался развитием партнерских отношений и поддержанием бизнеса с дружественными странами в части ВЭД. Был разработан тариф ВЭД.Рубль для участников ВЭД, ведущих бизнес с контрагентами из ближнего зарубежья с расчетами в рублях.

В 2023 году импортеры проявляли интерес к дисконтированию и постфинансированию аккредитивов, как к эффективным с точки зрения затрат и учета инструментам торгового финансирования.

Банк продолжает поддерживать российских экспортеров, предоставляя доступ к льготному финансированию за счет правительственных программ субсидирования.

С учетом потребности рынка и клиентов, Банк продолжает развивать направление консалтинга, оказывая поддержку участникам ВЭД не только в части сопровождения по банковскому обслуживанию, но предлагая клиентам комплексный взгляд на бизнес.

Усилия Банка для обеспечения высокого качества продуктов и услуг ВЭД были отмечены наградами:

- премия INVESTMENT LEADERS AWARD 2023 в номинации «Лучший банк для ВЭД Китай» в категории «Инвестиции в бизнес»;
- премия в области инноваций и достижений финансовой отрасли FINAWARD за работу Центра ВЭД 360;
- цифровой сервис «ВЭД.Alert» получил премию Digital Leaders 2023 в номинации «Проект года»;
- онлайн-сервис «Уведомления по событиям ВЭД» получил премию Время инноваций 2023 в номинации «Лучший проект по внедрению инноваций».

### **ИНТЕРНЕТ-БАНК I2B**

В 2023 году в Интернет-банке были реализованы следующие инструменты для Участников ВЭД, направленные на автоматизацию ежедневных операций клиента:

- сервис «Уведомления о событиях ВЭД» онлайн и в автоматическом режиме информирует о событиях, в том числе о статусах обработки документов, по выбранному клиентом каналу: на электронную почту и/или на телефон;
- предзаполнение заявления на перевод с выгрузкой автоподсказок, что снижает время по обработке платежей клиентом;
- автоматизировано и переведено в онлайн - формат предоставление полной ведомости банковского контроля (ВБК) без участия валютного контролера, а также I раздела ВБК после внесения изменений в контракт, что позволяет снизить время ожидания;
- в части международных расчетов внедрены инструменты предварительного контроля платежей на разрешенные страны, валюты, товары. Клиент сразу понимает какие платежи возможны для проведения. Реализовано представление статистики по валютным платежам «Светофор», подсказывающее клиентам оптимальный маршрут для международного перевода непосредственно в процессе оформления платежа;
- оптимизирован процесс рекламационной переписки по розыску, отзыву перевода и изменению платежных инструкций;
- запущена технология автоматического исправления ошибок за клиента. Кроме того, сервис оформления документов валютного контроля за клиента переведен в онлайн-формат и автоматизирован;
- внедрены и доступны онлайн сервисы консалтинга: «Таможенное декларирование» и «Проверка иностранного контрагента»;
- роботизировано проведение зарплатных платежей юридических лиц в пользу нерезидентов – теперь сервис доступен в режиме 24/7.

## СЕРВИС И КАНАЛЫ КОММУНИКАЦИИ ВЭД

Ключевым решением 2023 года было возвращение системы обслуживания через персонального валютного контролера, а также менеджера ВЭД. Внедрены стандарты качества сервиса и проведено переобучение персонала в части обеспечения высокого уровня коммуникаций. Валютный контролер находится на оперативной связи с Клиентом как письменно, так и по телефону.

В интернет-банке проведен рефакторинг механизмов переписки по теме валютного контроля, что сделало контакт с валютным контролером еще проще и удобнее. Реализован процесс администрирования очереди документов клиентов для оптимизации сроков обработки.

Каждому клиенту ВЭД (от микро-бизнеса до крупнейшего) выделен персональный валютный контролер. Его актуальные контракты клиент видит в своем интернет-банке, а также может позвонить «по клику».

В 2023 году Банк продолжил развитие уникального телеграм-канала для участников ВЭД – «БСПБ | ВЭД 360». На канале «БСПБ | ВЭД 360» ежедневно публикуются обзоры самых свежих новостей из мира внешней торговли, кейсы, а также мнения и оценки специалистов из разных областей ВЭД.

Ссылка на телеграм-канал «БСПБ | ВЭД 360» ([t.me/vedsovet](https://t.me/vedsovet))

География присутствия экспертов ВЭД расширилась, и в 2023 году новой точкой притяжения стал Центр ВЭД 360 в Калининграде. Кроме этого, развивается присутствие во Владивостоке и Казани.

В 2023 году Банком проведено более 60 клиентских онлайн и офлайн мероприятий, на которых профессионалы рынка делились с клиентами экспертизой по разным направлениям:

- о нюансах валютного законодательства и особенностях контроля;
- об инструментах хеджирования и других инструментах защиты от рисков;
- о вопросах выхода на новые рынки, логистики, таможенного оформления, сертификации, проверки контрагентов;
- о принципах работы со странами ближнего и дальнего зарубежья.

### ВЭД 360

Площадка Банка «ВЭД 360», начавшая работу в декабре 2021 года, продолжила свое развитие. Так, 7 декабря 2023 года Центр ВЭД 360 открыл свой первый филиал в Калининграде, чтобы сделать доступным экосистему консалтинга для клиентов филиала Банка.

За 2023-й год более 1 800 клиентов получили поддержку по вопросам небанковского консалтинга в сфере ВЭД. В общей сложности «ВЭД 360» обработал более 2 000 обращений клиентов по темам: выход на зарубежные рынки, организация новых логистических цепочек, таможенное оформление, поиск и проверка контрагентов, юридические консультации, и другим.

Список партнеров расширился до 80 компаний, помогающих участникам ВЭД вести свою деятельность.

## 3.2. РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

Банк «Санкт-Петербург» — один из ведущих игроков на рынке розничных банковских услуг Санкт-Петербурга. На 1 января 2024 года Банк обслуживает 2 219 000 частных клиентов. Кредиты и авансы частным клиентам (без резервов под

ожидаемые кредитные убытки) выросли за год на 11,4% и составили 158,9 млрд рублей, в том числе ипотечные кредиты, занимающие наибольший удельный вес, за 2023 год выросли на 17,4% - до 115,9 млрд рублей. Доля кредитов и авансов, выданных частным клиентам, достигла 23,1% кредитного портфеля.



За 2023 год объем привлеченных средств физических лиц вырос на 20,5% и составил 395,6 млрд рублей. Доля средств физических лиц составляет 60,8% общего объема привлеченных средств клиентов.

### **ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ**

Рынок ипотечного кредитования является одним из ключевых направлений развития розничного портфеля Банка.

По объемам ипотечного кредитования на рынке Санкт-Петербурга Банк занимает седьмое место. В течение 2023 года БСПБ предоставил 7 073 кредитов на общую сумму 38,5 млрд рублей (годом ранее – 5 497 кредитов на общую сумму 25,9 млрд рублей), 73,9% общего объема выдач составили кредиты на первичном рынке недвижимости.<sup>1</sup>

Банк представлен шестью Центрами ипотечного кредитования (4 в Санкт-Петербурге, 1 в Москве и 1 в Калининграде), оборудованных с учетом удобства клиентов и конфиденциальности, в которых предоставляются комплексные услуги, охватывающие весь процесс – от предварительной консультации, подачи заявления до получения ипотечного кредита. Ипотечное кредитование также доступно в филиале «Невский» в Новосибирске.

Продолжается активная работа со строительными компаниями и агентствами недвижимости: на конец 2023 года было аккредитовано более 270 застройщиков и свыше 1 000 строящихся объектов. В представительствах Банка клиенты могут получить консультацию по ипотечному кредитованию и подать заявление на получение ипотечного кредита на территории офисов партнеров.

В 2023 году Банк продолжил работу по ипотечному кредитованию в рамках программ государственного субсидирования: «Льготная ипотека 2020-2024», «Семейная ипотека» и «IT-ипотека».

По итогам 2023 года Банк открыл порядка 6 000 эскроу-счетов в рамках сделок с недвижимостью по договорам купли-продажи и договорам уступки прав

<sup>1</sup> По данным управленческой отчетности.

требований между физическими лицами и более 5 895 эскроу-счетов в рамках расчетов между участником долевого строительства и застройщиком по договору долевого участия, заключенному в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ.

### **ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ**

Банк «Санкт-Петербург» сохраняет консервативный подход к рискам в потребительском кредитовании и отдает предпочтение в первую очередь существующей базе клиентов. Целевым сегментом программы беззалогового кредитования являются держатели зарплатных карт — клиенты, с финансовым положением которых Банк хорошо знаком. 85,0% портфеля беззалоговых кредитов предоставлены заемщикам — держателям зарплатных карт. Потребительское кредитование также предлагается клиентам, имеющим положительную историю сотрудничества с Банком или являющихся работниками надежных организаций-партнеров.

Такой подход обеспечивает максимальную эффективность. Банк берет на себя только взвешенные риски внешнего рынка беззалогового кредитования, имея в портфеле только тех клиентов, финансовое поведение которых Банк способен оценить наилучшим образом.

Банк «Санкт-Петербург» реализует технологию дистанционной выдачи потребительских кредитов. Пользователи Интернет-банка могут самостоятельно оформить заявку, отследить ход ее рассмотрения, подписать договор и получить деньги на счет через личный кабинет по одобренному Банком предложению.

По объемам потребительского кредитования Банк входит в топ-3 лидеров рынка Санкт-Петербурга и в топ-10 по кредитным картам.

Банк реализует программы рефинансирования кредитов с целью оптимизации долговой нагрузки клиентов.

### **ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ ВО ВКЛАДЫ**

Разветвленная сеть продаж, возможность открытия депозитов онлайн, стабильность и высокий уровень сервиса, широкий спектр вкладов и конкурентоспособные ставки позволяют Банку привлекать клиентов и расширять депозитную базу. Вклады физических лиц остаются одним из основных источников фондирования.

В 2023 году Банк предложил традиционные вклады «Белые ночи» и «Зимний Петербург», «Весна», «Осень», а также новый вклад «Валютный резерв» для формирования валютного портфеля вкладчика с повышенной процентной ставкой. Клиентам, которые оформили перевод пенсии в Банк «Санкт-Петербург», доступна повышенная ставка по ряду вкладов.

### **БАНКОВСКИЕ КАРТЫ**

Одним из приоритетных направлений розничного бизнеса Банка является выпуск и обслуживание банковских карт. На 1 января 2024 года количество эмитированных пластиковых карт всех типов составило более 1 810 000 единиц.

Количество кредитных карт в портфеле составило 158 000 штук.

На протяжении последних лет Банк «Санкт-Петербург» остается ведущим оператором проекта «Единая карта петербуржца» (ЕКП) – приоритетного проекта Правительства Санкт-Петербурга. Смарт-карта сочетает в себе современный платежный инструмент на базе платежной системы «МИР», бонусную карту, электронный проездной, содержит персональные данные владельца. На карту можно записать усиленную квалифицированную цифровую подпись. При обработке операций по ЕКП используются уникальные и независимые российские технологии.

Основным инструментом поощрения клиентов являются программы лояльности. В 2023 году самими популярными программами лояльности стали: «ЯРКО», Cashback.

**Программа лояльности «ЯРКО»** более семи лет активно привлекает новых партнеров, которые дают возможность выгодно копить и возмещать накопленные бонусы за покупки по картам Банка «Санкт-Петербург». Партнерами программы лояльности являются более 150 крупнейших ритейлеров. «ЯРКО» активно развивается во многих регионах России.

С программой «ЯРКО» сотрудничают крупные аптечные и торговые сети, сервисы экспресс-доставки, музеи и рестораны Санкт-Петербурга, а также известные онлайн-сервисы.

Число участников программы на 1 января 2024 года достигло 1 361 000 человек.

С целью увеличения географии использования карт Банка, привлечения новых активных клиентов, Банк развивает сотрудничество с курьерскими службами по доставке карт в регионы страны.

**Программа лояльности Cashback** позволяет частично возвращать клиентам стоимость товаров и услуг, приобретенных по карте.

## **ОНЛАЙН-ОБСЛУЖИВАНИЕ РОЗНИЧНЫХ КЛИЕНТОВ, ПЛАТЕЖИ И ПЕРЕВОДЫ**

Ключевыми каналами дистанционного обслуживания розничных клиентов Банка «Санкт-Петербург» являются мобильное приложение и веб-версия Интернет-банка i.bspb.ru. В 2023 году общее количество цифровых клиентов достигло 700 454 человек, а количество ежемесячных входов — более 18 млн в месяц. Интернет-банк подключен у трети экономически активного населения Санкт-Петербурга.

В 2023 году Банк «Санкт-Петербург» завершил перевод базы розничных клиентов на новый мобильный банк. Благодаря внедрению нового приложения уровень удовлетворенности клиентов онлайн-сервисами вырос.

В 2023 году в связи с вводом санкций против Банка «Санкт-Петербург» были удалены мобильные приложения Банка из AppStore и Google Play. Это не повлияло на работоспособность приложений, они продолжают работать. Для клиентов Android мобильное приложение доступно во всех основных магазинах как поставщиков смартфонов Samsung (GalaxyStore), Xiaomi, Redmi, POCO (GetApps), Huawei, Honor (AppGallery), так и в самом популярном российском магазине RuStore. Также клиенты могут скачать приложение Android напрямую с сайта Банка. Для клиентов iOS установка приложения доступна в офисах Банка, а также есть мобильная версия Интернет-банка i.bspb.ru.

В 2023 году Банк «Санкт-Петербург» запустил проект реализации нового Интернет-банка на базе современной технологии, которая позволяет одинаково удобно работать с приложением как с мобильного устройства, так и с персонального компьютера или ноутбука.

## **PRIVATE BANKING**

На протяжении 16 лет Private Banking Банка «Санкт-Петербург» обеспечивает высокие стандарты обслуживания в сочетании с индивидуальным подходом, учитывающим предпочтения и приоритеты каждого клиента. Отличительная черта нашего сервиса – это уникальность и избирательность предложений.

В 2023 году была поставлена задача: стать центром финансовой экспертизы для клиента, обеспечивать качественную организацию процессов в категории

LifeStyle (образ жизни), предлагая клиентам продукты и услуги по различным небанковским направлениям.

Команда Private Banking – это коллектив со значительным опытом работы с частным капиталом. Отличительные черты: высокая скорость принятия решений, персональная поддержка по налоговому и валютному законодательству, представление и защита интересов с участием экспертов Банка, финансовая инженерия.

Цель Private Banking в 2024 году – создание синергии с крупным корпоративным бизнесом. Используя экспертизу, опыт и ресурсы специалистов как корпоративного сегмента, так и программы Private Банк может предлагать клиентам комплексное решение даже самых сложных индивидуальных запросов, что будет способствовать повышению лояльности и увеличению среднего чека клиента в Банке.

### **ПРОГРАММЫ ДЛЯ САМОЗАНЯТЫХ**

Банк с 2019 года активно работает с клиентским сегментом «Самозанятые» (физические лица, получающие профессиональный доход от деятельности, в которой отсутствует работодатель и наемная сила по трудовым договорам, или доход от использования имущества). Для своего бизнеса самозанятые могут использовать банковскую карту, которую получают как обычные физические лица. Сервисы Банка для самозанятых предлагают клиенту возможность регистрации на портале Госуслуг через Интернет - в приложении ФНС «Мой налог», заказа карты ЯСЧИТАЮ с бесплатным выпуском и обслуживанием, начисления бонусов за покупки в рамках программы лояльности «ЯРКО», возмещения бонусами лояльности уплаченного налога на профессиональный доход.

### **ЗАРПЛАТНОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ**

В 2023 году завершили проект по развитию функционала зарплатного обслуживания для юридических лиц.

Фокус проекта был направлен на повышение удобства пользователей и ускорения зачисления заработной платы. По итогам проекта время зачисления заработной платы уменьшилось в 2 раза, часть ручных операций клиентов была автоматизирована, для бухгалтеров и кадровых служб открыт центр поддержки по вопросам зарплатного обслуживания, а время предоставления услуги по зачислению заработной платы изменилось с 09:00-20:00 по будним дням на 07:00-22:00 ежедневно, в т.ч. в выходные дни.

Ежегодно увеличивается количество зарплатных проектов Банка: на 1 января 2024 года Банк обслуживал более 9 900 зарплатных проектов.

### **ПЕНСИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ**

Банк активно развивает услуги, востребованные населением и имеющие большое социальное значение.

С 2009 года БСПБ осуществляет доставку пенсий для жителей СПб, ЛО и Калининграда.

С мая 2023 года на территории клиентских служб Социального фонда России (СФР) организованы специальные рабочие места БСПБ для привлечения новых клиентов пенсионного возраста и продвижения пенсионного обслуживания Банка «Санкт-Петербург».

Высокий сервис, который предоставляет Банк, позволяет обслуживать клиента-пенсионера быстро и качественно.

На декабрь 2023 года количество клиентов-пенсионеров БСПБ составляет около 86 000.

### **3.3 ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

В целях реализации повышенных требований к надежности, быстрдействию, масштабируемости информационных технологий в Банке продолжается работа по перемещению части IT-процессов в отечественные «облачные» ресурсы.

В 2023 году продолжен переход на Cloud Native технологии, этот подход стал стандартом де-факто для новых систем банка. Практически все новые проекты делаются с ориентиром на облачные технологии.

Для поддержания тренда облачных технологий был реализован проект по построению «Частного Облака», что позволит использовать облачный подход в проектах с повышенными требованиями к информационной безопасности.

Для повышения отказоустойчивости реализован проект построения нового ЦОД (центр (хранения) и обработки данных). Выполнены все подготовительные мероприятия, тестирование и учения, площадка готова поэтапно принимать информационные системы с геораспределенной архитектурой.

В условиях действия мер ограничительного характера в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации и российских юридических лиц, успешно налажено информационное взаимодействие с корреспондентами в дружественных странах. Была продолжена работа по импортозамещению оборудования и программного обеспечения. Особое внимание уделено обеспечению непрерывности и надежности предоставления сервисов. В рамках данных задач проводится планомерное обновление парка техники с учетом рекомендаций контролирующих органов.

#### **ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ**

В 2023 году Банк существенным образом улучшил инфраструктуру систем обработки операций платежных систем. Используются новые высокопроизводительные технические средства обработки данных, гарантирующие достаточную мощность и производительность процессинга Банка. Надежные, современные решения при построении систем обработки транзакций позволили обеспечить практически полную непрерывность предоставления клиентам сервисов совершения операций по банковским картам и с использованием системы быстрых платежей (далее – СБП), бесперебойность проводимых клиентами операций.

Новая система приема электронной коммерции, запущенная в Банке в 2023 году, дает клиентам удобный, дружелюбный интерфейс, поддерживает взаимодействие с любыми типами операций СБП, которые активно развиваются Национальной системой платежных карт (далее – НСПК).

В 2023 году Банк продолжил работу по постепенному замещению карт международных платежных систем картами платежной системы «Мир», существенно расширив линейку выпускаемых карточных продуктов, в том числе, выпуском карт без физического носителя в цифровом виде.

Так же клиентам Банка стал доступен новый формат банковской карты для бесконтактной оплаты в виде стикера платежной системы «Мир». Платежный стикер стал альтернативой Apple Pay и Google Pay и позволил владельцам соответствующих устройств сохранить привычную для них оплату с использованием телефона.

Для держателей карт Мир Supreme в 2023 году был подключен сервис Mir Pass, который позволяет бесплатно посещать более 100 бизнес-залов аэропортов и железнодорожных вокзалов в России и за рубежом.

В целях поддержки национального инструмента оплаты в среде электронной коммерции Банк совместно с платежной системой «Мир» реализовал возможность проведения оплаты с использованием сервиса Mir Pay в мобильных версиях веб-сайтов торгово-сервисных предприятий.

Для улучшения опыта использования платёжных инструментов в транспортной инфраструктуре Банком поддержана технология, позволяющая показать всю историю поездок Клиента, совершенных как с использованием карты, так и мобильных устройств, в которых эта карта была токенизирована. Дополнительным преимуществом технологии для Клиента стала возможность погасить задолженность в Личном кабинете пассажира любым удобным способом.

В августе 2023 года Банк, обеспечивая безопасность переводов в СБП, реализовал совместно с АО «НСПК» частное сетевое подключение к сервисам СБП.

Также для удобства оплаты с использованием СБП пользователям данного сервиса была предоставлена возможность привязать свой банковский счет на сайте или в мобильном приложении торговой точки, с которого в дальнейшем платежи за различные подписки, товары или услуги проводятся в автоматическом режиме.

В 2023 году реализован проект по внедрению системы антивирусной защиты Kaspersky Embedded Systems Security для банкоматов и платежных киосков. Реализация этого проекта обеспечивает соответствие требованиям информационной безопасности платежных систем PCI DSS, соблюдение требований Положения Банка России 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» и также выполнение требований к импортозамещению в сфере программных продуктов.

### **ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ**

Банк уделяет большое внимание вопросам обеспечения информационной безопасности, минимизации киберугроз и обеспечению повышенного уровня информационной безопасности от киберугроз.

В 2023 году российский бизнес столкнулся как с масштабными DDoS-атаками – хакерскими атаками на информационные системы - так и с большим количеством успешных атак, в результате которых были похищены персональные данные граждан РФ. Ответом на эти киберугрозы становится повышение требований со стороны регуляторов (ЦБ РФ, ФСБ России, ФСТЭК России) к уровню информационной безопасности.

В 2023 году Банк завершил выполнение трехлетней Стратегии по информационной безопасности, определяющей направления совершенствования системы информационной безопасности с учетом стратегических ориентиров развития Банка. Осуществляется поиск и внедрение решений для противодействия направленным атакам, осуществляемым с помощью вредоносных почтовых отправок или вредоносных сайтов, которые не выявляются стандартными средствами защиты.

На ранних этапах формирования проектов и процессов разрабатываются и внедряются процедуры выявления и устранения технических уязвимостей в части информационных систем, а также уязвимостей в части выстраивания процессов обслуживания клиентов, разработки продуктов и услуг.

Сотрудничество с ведущими компаниями в сфере информационной безопасности позволяет обеспечивать высокий уровень защиты инфраструктуры Банка, банковской информации и сервисов.

#### 4. ОБЗОР ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

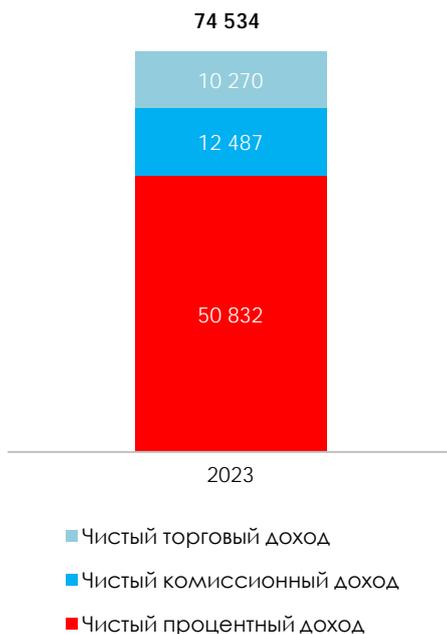
##### 4.1. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Основные факторы, определившие финансовые результаты в 2023 году:

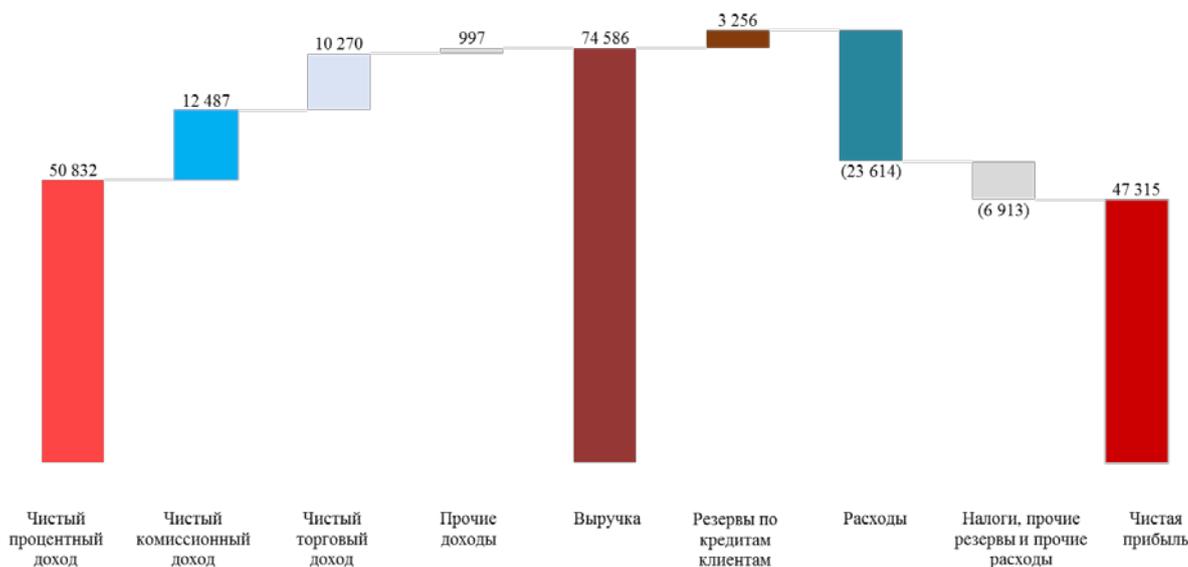
- Чистая прибыль за 2023 год составила существенные 47,3 млрд рублей, что немного меньше рекордного результата за 2022 год (47,5 млрд. рублей);
- Рентабельность капитала за 2023 год составила 29,7%;
- Кредитный портфель до вычета резервов за 2023 год вырос на 23,0%, включая 27,0% по корпоративному и 12,2% по розничному<sup>2</sup> портфелю.

##### ▪ Структура доходов

*млн рублей*



<sup>2</sup> Розничный кредитный портфель включает в себя ипотечные кредиты, потребительские кредиты.

**■ Финансовый результат<sup>3</sup> Банка в 2023 году**
*млн рублей*

**ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД**

За 2023 год объем процентных доходов составил 84,7 млрд рублей. Основная часть процентных доходов (73,6%) представлена процентными доходами от кредитов клиентам: за 2023 год процентные доходы от кредитов клиентам составили 62,3 млрд рублей. Процентные доходы, полученные от других видов операций (преимущественно от операций с долговыми инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости), составили 22,4 млрд рублей.

Процентные расходы в 2023 году составили 31,7 млрд рублей. Процентные расходы по срочным депозитам физических лиц составили 13,4 млрд рублей (42,3% процентных расходов). Процентные расходы по срочным депозитам юридических лиц составили 7,2 млрд рублей (22,7% процентных расходов). Процентные расходы по средствам банков составили 10,3 млрд рублей (32,5% процентных расходов).

Чистый процентный доход за 2023 год составил 50,8 млрд рублей. Позиция Банка по процентному риску в течение 2023 года позволила существенно нарастить чистый процентный доход на фоне динамики ключевой ставки ЦБ РФ.

**ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД**

Комиссионные доходы по итогам 2023 года составили 15,3 млрд рублей. Доходы от проведения расчетов с пластиковыми картами (28,0% комиссионных доходов) составили 4,3 млрд рублей.

Доходы от расчетно-кассового обслуживания (50,3% комиссионных доходов) составили 7,7 млрд рублей. Доходы по выданным гарантиям и аккредитивам (10,8%

<sup>3</sup> Резервы по кредитам клиентам включают в себя Резерв под ожидаемые кредитные убытки по Кредитам и авансам клиентам и Чистый (убыток)/доход от переоценки кредитов по справедливой стоимости через прибыль или убыток

комиссионных доходов) составили 1,6 млрд рублей. Агентские доходы по договорам страхования составили 1,2 млрд рублей (8,1% комиссионных доходов).

Комиссионные расходы по итогам 2023 года составили 2,8 млрд рублей. Общая сумма четырех крупнейших статей – комиссии по расчетам с пластиковыми картами, по программам лояльности, операциям с ценными бумагами и расчетным операциям – составила 2,6 млрд рублей или 94,6% комиссионных расходов.

Чистый комиссионный доход за 2023 год составил 12,5 млрд рублей.

### **ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

Операционные расходы Банка за 2023 год составили 23,6 млрд рублей. Соотношение расходов к выручке по итогам 2023 года составило 31,7%.

#### **Операционные расходы**

*млн рублей*



Затраты на персонал являются основной статьей операционных расходов Банка, составляющей 58,6% расходов. Затраты на персонал составили 13,8 млрд рублей.

Административные и прочие операционные расходы, включающие в себя расходы на программное обеспечение, арендные платежи, административные расходы, расходы, связанные с основными средствами, расходы на профессиональные услуги, безопасность, а также транспортные, почтовые и другие расходы, по итогам 2023 года составили 9,8 млрд рублей.

## **4.2. СТРУКТУРА БАЛАНСА**

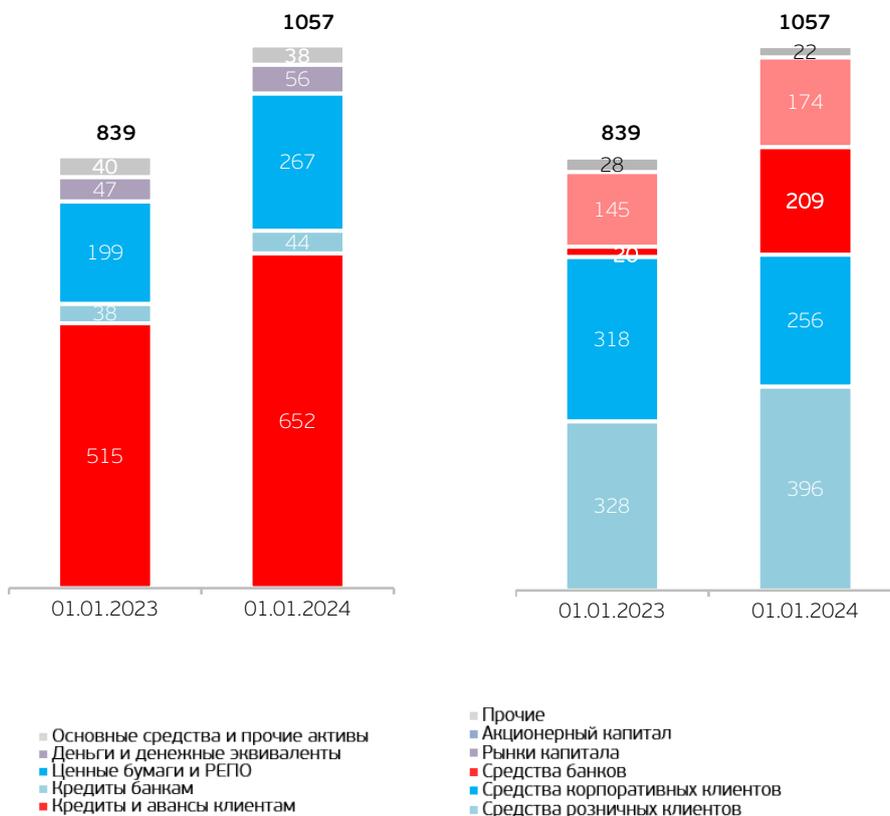
- Активы Банка за 2023 год увеличились на 26,0% и достигли 1 057,3 млрд рублей (839,3 млрд рублей на 1 января 2023 года).

- Кредитный портфель за вычетом резервов вырос за 2023 год на 26,5% до 651,8 млрд рублей (515,3 млрд рублей на 1 января 2023 года); доля кредитов и авансов клиентам в активах составила 61,6%.

- Портфель ценных бумаг Банка увеличился за 2023 год на 41,6% до 143,4 млрд рублей (101,2 млрд рублей на 1 января 2023 года); доля портфеля ценных бумаг в активах – 13,6%.

- Объем средств клиентов (с учетом выпущенных векселей и депозитных сертификатов) вырос за 2023 год на 0,7% до 651,1 млрд рублей (646,6 млрд рублей на 1 января 2023 года); доля средств клиентов в пассивах составила 61,6%.

- Объем средств банков увеличился за 2023 год до 208,6 млрд рублей (20,0 млрд рублей на 1 января 2023 года); доля средств банков в пассивах составила 19,7%.

**Структура активов и пассивов, 1 января 2024 и 1 января 2023 года**
*млрд рублей*

**КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ**

Поскольку кредиты клиентам формируют существенную часть активов Банка, поддержание высокого качества кредитного портфеля остается приоритетной задачей.

В 2023 году объем выданных клиентам кредитов<sup>4</sup> (кредитный портфель до вычета резервов) вырос на 23,0% до 686,3 млрд рублей. В 2023 году произошло восстановление резервов по кредитам клиентам в размере 3,3 млрд. рублей по сравнению с созданием в размере 7,6 млрд. рублей за 2022 год. На 1 января 2024 года уровень резерва под обесценение кредитов составил 5,0% кредитного портфеля (7,6% на 1 января 2023 года).

<sup>4</sup> Кредиты клиентам включают в себя Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости, и Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости

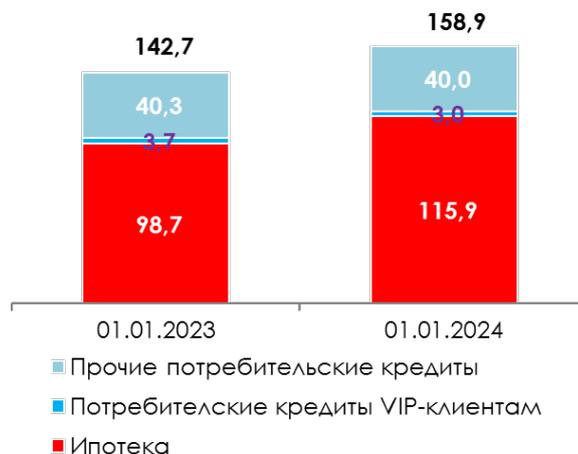
**Качество кредитного портфеля**


На 1 января 2024 года доля проблемной<sup>5</sup> задолженности составила 5,2% (8,5% на 1 января 2023 года). Доля проблемных кредитов корпоративным клиентам составила 6,0%; доля проблемных кредитов физическим лицам – 3,0%.

Уровень покрытия проблемной задолженности резервами составляет 96,8%. Объем списаний за 2023 год составил 7,8 млрд рублей.

На 1 января 2024 года корпоративные кредиты составили 76,9% общего кредитного портфеля; за 2023 год их объем увеличился на 27,0% до 527,4 млрд рублей.

Кредиты частным клиентам по состоянию на 1 января 2024 года составили 158,9 млрд рублей (увеличились на 11,4% по сравнению с 1 января 2023 года); их доля в кредитном портфеле на 1 января 2024 года составила 23,1% (25,6% на 1 января 2023 года).

**Динамика кредитного портфеля частным клиентам**
*млрд рублей*


<sup>5</sup> Проблемная задолженность включает в себя Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (стадия 3) и Приобретенные или выданные обесцененные активы (РОС)

### СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Объем средств клиентов (с учетом выпущенных векселей и депозитных сертификатов) вырос за 2023 год 0,7% до 651,1 млрд рублей (646,6 млрд рублей на 1 января 2023 года). На 1 января 2024 года 60,8% средств клиентов сформировали средства физических лиц, 39,2% – средства корпоративных клиентов.

По итогам отчетного года средства физических лиц составили 395,6 млрд рублей, увеличившись на 20,5% по сравнению с 1 января 2023 года. Объем средств юридических лиц уменьшился за 2023 год на 19,7% до 255,5 млрд рублей.

В 2023 году объем срочных вкладов населения увеличился на 10,4% и составил 209,2 млрд рублей. Объем срочных депозитов юридических лиц за 2023 год уменьшился на 6,0% до 127,4 млрд рублей.

### Динамика средств клиентов

млрд рублей



### 4.3. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- обеспечение способности Банка функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности;
- поддержание капитальной базы в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала» Н 1.0), на уровне не менее 8,0%, норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) - на уровне не менее 4,5%, норматива достаточности основного капитала (Н 1.2) - на уровне не менее 6,0%.

В таблице ниже представлен базовый, основной капиталы, собственные средства (капитал) и показатели достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства.

(в миллионах российских рублей)	2023	2022
Всего капитал	171 230	141 844
Базовый капитал	156 340	126 057
Основной капитал	156 340	126 057
Общий показатель достаточности капитала Н1.0	20,31%	20,30%
Показатель достаточности базового капитала Н1.2	18,62%	18,13%
Показатель достаточности основного капитала Н1.2	18,62%	18,13%

Стратегией Банка установлен более жесткий по сравнению с требованиями ЦБ РФ целевой уровень достаточности основного капитала (Н 1.2) на уровне 12,0%.

## **УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И АКЦИОНЕРЫ БАНКА**

**На 1 января 2024 года**

**Общее количество акций Банка «Санкт-Петербург»** – 481 979 831, из них:

- 461 879 831 – обыкновенные именные акции;
- 20 100 000 – привилегированные именные акции.

**Размер уставного капитала** 481 979 831 рубль.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 27 апреля 2023 года об уменьшении уставного капитала Банка «Санкт-Петербург» путем погашения обыкновенных именных акций, приобретенных Банком «Санкт-Петербург» в соответствии со ст. 72 Федерального закона от 26.12.95 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах, уставный капитал Банка был уменьшен с 495 654 232 рублей до 481 979 831 рубля путем погашения 13 674 401 штук обыкновенных акций 15 мая 2023 года.

Обыкновенные именные акции Банка (государственный регистрационный номер 10300436В, ISIN: RU0009100945) торгуются на фондовом рынке ПАО Московская Биржа. С 28 октября 2016 года обращение обыкновенных именных акций Банка осуществляется с включением в первый уровень списка ценных бумаг, допущенных к торгам на Московской Бирже, с кодом ценной бумаги BSPB.

Решением ПАО Московская Биржа от 30 декабря 2020 привилегированные акции Банка (государственный регистрационный номер 20100436В, ISIN: RU000A0JP0U9) были включены в раздел «Третий уровень» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам ПАО Московская Биржа.

**Общее количество акционеров Банка** на дату последнего списка, для составления которого номинальные держатели раскрыли сведения о своих клиентах, являющихся владельцами обыкновенных и привилегированных акций Банка – 9 октября 2023 года – **111 315**, из них:

- физических лиц – 110 866,
- юридических лиц – 449.

## **ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ**

В 2023 году по итогам Годового общего собрания акционеров от 27 апреля 2023 года было принято решение выплатить дивиденды за 2022 год в денежной форме в размере:

- 21,16 рубля на одну обыкновенную акцию,
- 0,22 рубля на одну привилегированную акцию.

Дата определения списка лиц - 10 мая 2023 года Общая сумма дивидендов составила 9 514 021 626,36 рублей из них:

- по привилегированным акциям 4 422 000 рублей
- по обыкновенным акциям 9 509 599 626,36 рублей (дивиденды начислены на 449 413 971 голосующих акций, без учета 26 140 261 акций на казначейском счете).

На Внеочередном собрании акционеров от 26 сентября 2023 года было принято решение выплатить дивиденды за полугодие 2023 год в денежной форме в размере:

- 19,08 рубля на одну обыкновенную акцию,
- 0,22 рубля на одну привилегированную акцию.
- Выплату произвести за счет нераспределенной прибыли.

Дата определения списка лиц – 09 октября 2023 года. Общая сумма дивидендов составила 8 510 830 180,68 рублей из них:

- по привилегированным акциям 4 422 000 руб.
- по обыкновенным акциям 8 506 408 180,68 рублей (дивиденды начислены на 445 828 521 голосующих акций, без учета 16 051 310 акций на казначейском счете).

## 5. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Корпоративное управление в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» представляет собой систему отношений между менеджментом Банка, Наблюдательным советом, акционерами и другими заинтересованными сторонами, охватывающую вопросы повышения эффективности управления компанией, управление текущей деятельностью с учетом интересов заинтересованных сторон, соответствия корпоративной деятельности действующему законодательству, а также защиту интересов акционеров.

Надлежащее корпоративное управление обеспечивает Наблюдательному совету и менеджменту соответствующие стимулы для достижения целей, также способствует осуществлению действенного контроля, поощряя тем самым более эффективное использование Банком своих ресурсов.

Система корпоративного управления в Банке строится на принципах безусловного соблюдения требований законодательства, организатора торговли на российском рынке ценных бумаг, ориентирована на рекомендации Кодекса корпоративного управления, одобренного ЦБ РФ, а также на лучшие мировые стандарты и практики корпоративного управления.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года. В 2023 году годовое Общее собрание акционеров состоялось 27 апреля.

Также 26 сентября 2023 года состоялось внеочередное Общее собрание акционеров, на котором было принято решение по следующим вопросам:

- о выплате (объявлении) дивидендов по результатам полугодия 2023 года;
- о досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного совета Банка;
- об избрании Наблюдательного совета в новом составе;
- об участии ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в Саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка».

Сообщения о проведении годового и внеочередного Общего собрания, повестки дня, а также материалы собраний были размещены на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Банк стремится к совершенствованию практики эффективного взаимодействия с акционерами, а также к повышению качества проведения Общих собраний акционеров.

Наблюдательный совет Банка, избираемый акционерами, обеспечивает стратегическое управление и контроль деятельности исполнительных органов (председателя Правления и Правления).

В свою очередь, исполнительные органы, назначаемые Наблюдательным советом, осуществляют текущее руководство деятельностью, реализуют исполнение приоритетных задач, поставленных перед ними акционерами и Наблюдательным советом.

При Наблюдательном совете Банка созданы следующие Комитеты:

**Комитет по стратегии**, деятельность которого направлена на обеспечение эффективной работы Наблюдательного совета посредством предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по различным стратегическим направлениям;

**Комитет по кадрам и вознаграждениям**, который участвует в разработке кадровой политики Банка, готовит рекомендации по привлечению высококвалифицированных специалистов;

**Комитет по аудиту**, основной задачей которого является обеспечение эффективной оценки и контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка;

**Комитет по управлению рисками**, который содействует Наблюдательному совету в его задаче осуществлять надзор за системой управления рисками, для эффективной идентификации, измерения и контроля рисков в Банке.

Обеспечение деятельности Наблюдательного совета и его комитетов, организацию мероприятий по подготовке и проведению Общих собраний акционеров, а также реализацию требований законодательства и рекомендаций регулятора в сфере корпоративного управления осуществляет Корпоративный секретарь Банка, кандидатура которого подлежит одобрению Наблюдательным советом.

Служба внутреннего аудита – подотчетное Наблюдательному совету самостоятельное структурное подразделение Банка, осуществляющее проверку и оценку эффективности функционирования в Банке системы управления банковскими рисками, проверку достоверности, полноты и своевременности бухгалтерской отчетности, оценку эффективности системы внутреннего контроля, которая доводится до сведения Наблюдательного совета Банка.

Также для обеспечения проведения независимой проверки и подготовки заключения о финансовой деятельности Банка (по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ)) на Общем собрании акционеров избирается внешний аудитор.

С целью оптимизации взаимоотношений с внешними аудиторами Банка, экономии ресурсов Банка при проведении аудита, и учитывая фактор сближения отчетностей в соответствии с РСБУ и МСФО, Наблюдательным советом Банка принято решение о выборе единого аудитора начиная с 2021 года. По решению Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета в 2023 году в качестве внешнего аудитора избрано акционерное общество «Кэпт». АО «Кэпт» является аудитором ПАО «Банк «Санкт-Петербург» начиная с 2022 года.

По состоянию на 31 декабря 2023 года система корпоративного управления ПАО «Банк «Санкт-Петербург» соответствует требованиям и рекомендациям законодательства Российской Федерации, внутренним документам Банка и лучшей корпоративной практике.



сделках содержится в Отчете о заключенных ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в 2023 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, утвержденном решением Наблюдательного совета от 20 марта 2024 года (протокол № 8) и приведена в Приложении № 2 к Годовому отчету.

## 5.2. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

Наблюдательный совет – это один из важнейших элементов системы корпоративного управления Банка. В своей деятельности Наблюдательный совет руководствуется интересами Банка и его акционеров. Он осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

Наблюдательный совет определяет стратегические направления деятельности Банка, осуществляет формирование исполнительных органов, а также контролирует их работу, производит оценку эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками, участвует в выработке кадровой стратегии. На Наблюдательный совет также возложена функция управления конфликтами интересов между органами управления, акционерами и работниками.

Члены Наблюдательного совета избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового собрания. Выборы членов Наблюдательного совета осуществляются кумулятивным голосованием на Общем собрании акционеров.

Наблюдательный совет определен в количестве 9 человек, что соответствует требованиям законодательства и правилам листинга организатора торговли, в котировальный список которого включены ценные бумаги Банка

В отчетном периоде состав Наблюдательного совета Банка избирался дважды: на годовом Общем собрании акционеров 27 апреля 2023 года и на внеочередном Общем собрании акционеров 26 сентября 2023 года.

В действующий состав Наблюдательного совета входят четыре неисполнительных директора, трое из которых являются независимыми, а также пять исполнительных директоров.

Доля независимых директоров Наблюдательного совета Банка составила 33%, доля женщин в составе Наблюдательного совета увеличилась и составила 33%. Состав Наблюдательного совета в сравнении с предыдущим периодом обновлен на 44%.

Ежегодно количественный состав Наблюдательного совета анализируется по критериям соответствия потребностям общества, интересам акционеров и целям деятельности Банка.

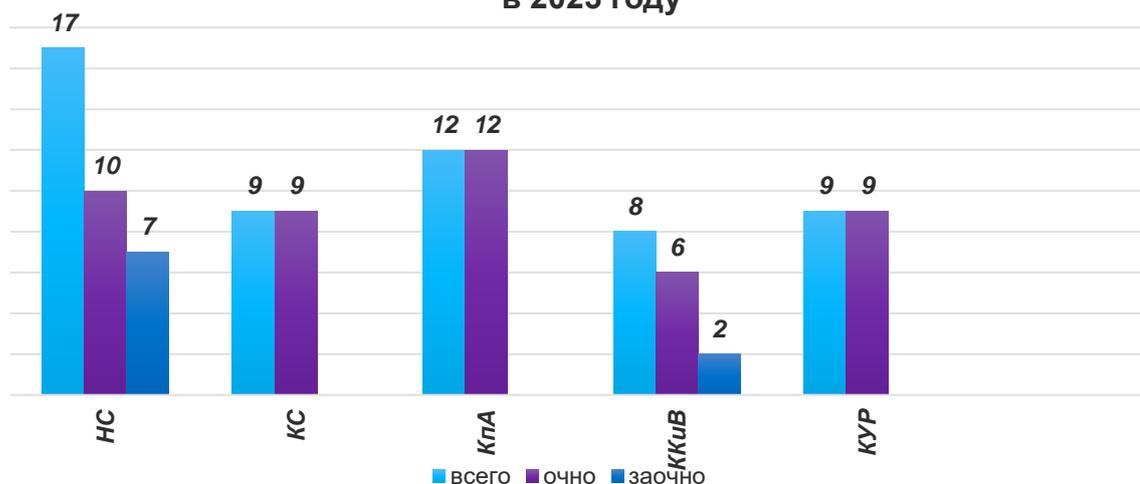
ФИО	Компетенции членов Наблюдательного совета								
	Финансы	Корпоративное управление	Инвестиции	Экономика	Аудит	IT	Управление рисками	HR	ESG
Директор 1	•	•			•		•		
Директор 2	•	•	•	•			•	•	
Директор 3	•	•		•	•		•	•	
Директор 4						•			
Директор 5		•					•	•	•
Директор 6	•	•		•	•		•		•
Директор 7	•		•	•			•		
Директор 8	•	•		•				•	
Директор 9		•		•			•	•	

Планы работы Наблюдательного совета и его комитетов составляются на срок между годовыми Общими собраниями акционеров и утверждаются, соответственно, Наблюдательным советом и комитетами. При формировании планов работ учитываются рекомендации регулятора и менеджмента Банка, анализируется работа прошлого года, а также прогнозируются основные направления на текущий период.

Заседания Наблюдательного совета и комитетов, как правило, проходят на плановой основе.

В 2023 году состоялось 55 заседаний Наблюдательного совета и его комитетов, из которых 46 проведено в очной форме, 9 – в заочной.

При определении формы проведения заседаний Наблюдательного совета и его комитетов учитывается важность рассматриваемых вопросов. Наиболее важные вопросы рассматриваются в очной форме.

**Статистика заседаний Наблюдательного совета и комитетов в 2023 году\***


\* Используемые сокращения:

НС – Наблюдательный совет; КС – Комитет по стратегии; КпА – Комитет по аудиту; ККиВ – Комитет по кадрам и вознаграждениям; КУР – Комитет по управлению рисками.

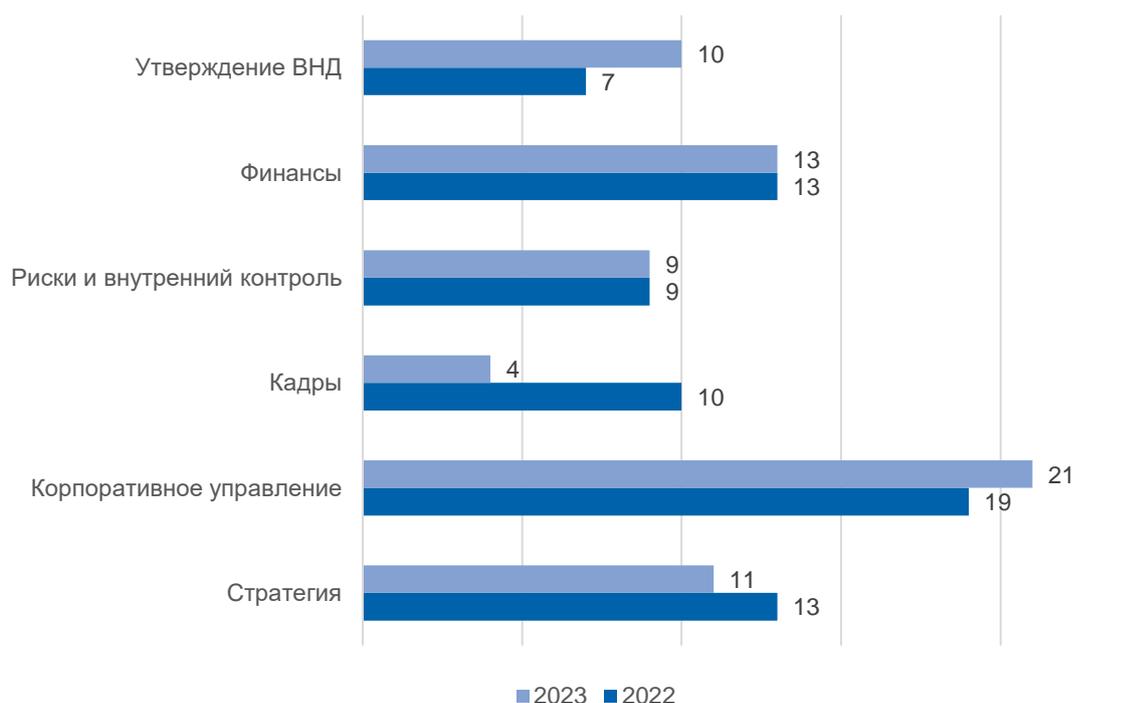
Наблюдательный совет Банка уделяет в равной степени внимание всем направлениям деятельности Банка и рассматривает наиболее важные и существенные для Банка вопросы.

Всего в 2023 году Наблюдательным советом и комитетами рассмотрено более 167 вопросов. К наиболее важным вопросам, вынесенным на обсуждение, относятся следующие:

- о результатах выполнения Стратегии ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;
- об утверждении Стратегии ПАО «Банк «Санкт-Петербург» на 2024-2026 гг.;
- о финансовом плане ПАО «Банк «Санкт-Петербург» на 2024 год;
- об утверждении ключевых показателей эффективности на 2024 год;
- об утверждении отчета об итогах реализации Программы приобретения акций ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;
- о финансовых результатах деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (по МСФО);
- о результатах деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (по РСБУ);
- об утверждении годового отчета, приложений годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2022 год;
- о предложениях по аудитору Банка на 2023 год (МСФО и РСБУ);
- об изменении (сохранении) системы оплаты труда работников Банка, в том числе распределения полномочий по системе оплаты труда, установленных Политикой в области вознаграждения ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;
- о проведении годового Общего собрания акционеров ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в 2023 году;
- о рекомендациях по размеру и форме выплаты дивидендов по результатам 2022 года, а также дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- о проведении внеочередного Общего собрания акционеров ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в 2023 году;

- о рекомендациях по размеру и форме выплаты дивидендов по результатам полугодия 2023 года, а также дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов; о признании члена Наблюдательного совета ПАО «Банк «Санкт-Петербург» независимым директором;
- о результатах оценки (самооценки) работы Наблюдательного совета;
- об оценке корпоративного управления ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;
- об утверждении новой редакции Положения о Службе внутреннего аудита ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;
- об утверждении Положения о системе внутреннего контроля ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в новой редакции;
- об утверждении новой редакции Порядка выбора аудиторской организации в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;
- об утверждении Порядка реагирования на значимые угрозы непрерывности деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;
- отчеты о работе Службы внутреннего аудита, содержащие в том числе результаты оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля.

### Категории рассмотренных вопросов



Члены Наблюдательного совета имеют возможность заблаговременно ознакомиться с материалами заседаний, а также с рекомендациями комитетов Наблюдательного совета. При проведении очных заседаний члены Наблюдательного совета могут принять участие в заседании также с помощью конференц- и видео-конференц-связи. В случае невозможности принять участие в очном заседании член Наблюдательного совета может направить письменное мнение по вопросам повестки дня до начала заседания.

По результатам проведенного заседания составляется протокол, в котором отражается участие каждого члена Наблюдательного совета в заседании, а также (при наличии) письменное мнение или особое мнение по вопросам повестки дня.

<b>Участие членов Наблюдательного совета в заседаниях в 2023 году</b>					
<b>ФИО</b>	<b>Наблюдательный совет</b>	<b>Комитет по стратегии</b>	<b>Комитет по аудиту</b>	<b>Комитет по управлению рисками</b>	<b>Комитет по кадрам и вознаграждениям</b>
<b>Общее число заседаний</b>	<b>17</b>	<b>9</b>	<b>12</b>	<b>9</b>	<b>8</b>
Директор 1 (с 27.04.2023г.)	12	6	9		
Директор 2	17	9			8
Директор 3	17	9	3	9	
Директор 4 (с 27.04.2023г.)	12	6	9		
Директор 5 (с 27.04.2023г.)	12		9		7
Директор 6 (с 27.04.2023г.)	12		9	6	
Директор 7	17		3	9	7
Директор 8	17	9			
Директор 9 (с 26.09.2023г.)	5			3	3

### **5.3. КОМИТЕТЫ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА**

В целях предварительного рассмотрения вопросов и выработки предложений по различным направлениям деятельности Наблюдательного совета, в Банке сформировано четыре комитета Наблюдательного совета (по аудиту, по кадрам и вознаграждениям, по стратегии, по управлению рисками). Деятельность комитетов регламентирована положениями о комитетах, утвержденными Наблюдательным советом Банка, а также планами работы комитетов на корпоративный год.

#### **КОМИТЕТ ПО СТРАТЕГИИ**

Основной целью комитета является обеспечение повышения эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе, содействие эффективной работе Наблюдательного совета Банка посредством предварительного рассмотрения и подготовки (выработки) рекомендаций по вопросам, касающимся приоритетных направлений деятельности Банка, стратегии развития Банка, в том числе по вопросам устойчивого развития Банка.

В отчетном периоде было проведено 9 очных заседаний. В рамках проведенных заседаний Комитетом были рассмотрены следующие ключевые вопросы:

#### Стратегия Банка:

- о рассмотрении Стратегии Банка;
- о Стратегии ПАО «Банк «Санкт-Петербург» на 2024-2026 гг.;
- о результатах выполнения Стратегии ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;
- о текущей деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;

- о предложениях по сохранению и удержанию клиентской базы, а также сохранению лояльности клиентов;
- о реализации Стратегии в части развития отношений с Китаем;
- о сравнении финансовых результатов банков-конкурентов за первое полугодие 2023 года;
- отчет о реализации IT-задач по обеспечению непрерывности и импортозамещению;
- о плане развития системы корреспондентских счетов ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;
- о динамике показателя «комиссии к расходам».

Вопросы по приобретению размещенных акций Банка:

- о ходе реализации программы приобретения собственных акций ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (рассматривался трижды);
- рассмотрении вопроса «Об уменьшении уставного капитала ПАО «Банк «Санкт-Петербург» путем погашения приобретенных обществом акций» для включения его в повестку годового Общего собрания акционеров;
- об утверждении отчета об итогах погашения акций ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;
- об утверждении отчета об итогах реализации программы приобретения акций ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Работа с инвестиционным сообществом:

- о выполнении Информационной политики ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;
- о работе с инвестиционным сообществом;
- об инвестиционной программе ПАО «Банк «Санкт-Петербург» на 2024 год;
- о вступлении в НАУФОР.

Итоги работы подразделений Банка по направлениям деятельности:

- о финансовом плане ПАО «Банк «Санкт-Петербург» на 2024 год;
- отчеты по блокам (корпоративный, розничный, МСКБ, управление активами и пассивами, ВЭД).
- о последствиях введенных санкций с точки зрения поведения клиентов блока массового и среднего корпоративного бизнеса;
- о последствиях введенных санкций с точки зрения поведения крупнейших клиентов;
- о результатах выполнения кадровой стратегии в 2022 году и планы на 2023 год.

Иные категории вопросов:

- об отчете Комитета по стратегии Наблюдательного совета ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за отчетный период (2022-2023 гг);
- о Тематическом плане работы Комитета по стратегии Наблюдательного совета ПАО «Банк «Санкт-Петербург» на 2023-2024 гг.

**КОМИТЕТ ПО КАДРАМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ**

Основной целью комитета является обеспечение эффективной кадровой политики Банка, привлечение к управлению Банком квалифицированных специалистов и создание необходимых стимулов для их успешной работы, в том числе посредством предварительного рассмотрения и подготовки (выработки)

рекомендаций по вопросам, отнесенным к компетенции Наблюдательного совета Банка.

В отчетном периоде было проведено 8 заседаний (в очной форме – 6 заседаний, в заочной – 2). В рамках проведенных заседаний комитетом были рассмотрены следующие ключевые вопросы:

Вопросы, связанные с реализацией Политики по вознаграждению:

- отчеты о показателях эффективности председателя Правления, членов Правления и иных ключевых работников ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;
- о проведении независимой оценки системы оплаты труда в Банке;
- отчет Службы внутреннего аудита об оценке эффективности и функционирования системы оплаты труда. Предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда;
- об изменении (сохранении) системы оплаты труда работников Банка, в том числе распределения полномочий по системе оплаты труда, установленных Политикой в области вознаграждения ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;
- о категориях руководителей ПАО «Банк «Санкт-Петербург», принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов;
- об утверждении ключевых показателей эффективности на 2024 год;
- о фонде оплаты труда на 2024 год;
- о работе Корпоративного секретаря в 2023 году;
- об определении нефиксированной части оплаты труда работников Службы внутреннего аудита;
- о внутренних документах ПАО «Банк «Санкт-Петербург», регулирующих вопросы вознаграждения работников.

Вопросы управления персоналом:

- о соответствии профессиональной квалификации, навыков и опыта членов исполнительных органов текущим и ожидаемым потребностям Банка;
- информирование о назначении нового директора Дирекции по персоналу ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;
- информация о ключевых результатах опроса вовлеченности сотрудников Банка;
- о результатах выполнения кадровой стратегии за 1 полугодие 2023 года;
- о корпоративной культуре ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;
- о системе мотивации и вознаграждения сотрудников ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;
- реорганизация системы управления филиальной сети в Санкт-Петербурге.

Вопросы корпоративного управления:

- о рассмотрении предложений акционеров о выдвижении кандидатов и об утверждении списка кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет на внеочередном Общем собрании акционеров в 2023 году;
- о признании члена Наблюдательного совета ПАО «Банк «Санкт-Петербург» независимым директором;
- об оценке соответствия кандидатов Наблюдательного совета ПАО «Банк «Санкт-Петербург» критериям независимости;

- о размере вознаграждений, выплачиваемых членам Наблюдательного совета ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за период исполнения ими своих обязанностей;
- о сроках и форме проведения процедуры оценки (самооценки) работы Наблюдательного совета;
- об избрании председательствующего на заседании Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;
- о Тематическом плане работы Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета ПАО «Банк «Санкт-Петербург» на 2023-2024 гг.;
- о внутренних документах ПАО «Банк «Санкт-Петербург», регулирующих вопросы вознаграждения членов Наблюдательного совета ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

### **КОМИТЕТ ПО АУДИТУ**

Комитет оказывает содействие Наблюдательному совету в осуществлении контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также контролирует полноту и достоверность финансовой отчетности, процессы ее подготовки и представления, функционирование систем внутреннего контроля и аудита.

В отчетном периоде было проведено 12 очных заседаний. В рамках проведенных заседаний Комитетом были рассмотрены следующие ключевые вопросы:

#### Финансовая отчетность:

- об утверждении годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2022 год;
- о результатах деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (по РСБУ);
- о финансовых результатах деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (по МСФО).

#### Взаимодействие с аудиторами:

- о предложениях по аудиторской организации ПАО «Банк «Санкт-Петербург» на 2023 год (МСФО и РСБУ);
- об определении размера оплаты услуг аудиторской организации по договору с АО «КЭПТ»;
- доклады аудиторов о финансовых результатах деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (по МСФО и РСБУ) (полгода/год); о результатах аудита отчетности Банка (финансовой и бухгалтерской) за 2022 год; об организации взаимодействия между Комитетом по аудиту и аудитором по подготовке аудиторских заключений о деятельности Банка.

#### Работа Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля:

- отчеты о работе Службы внутреннего аудита и о мониторинге системы внутреннего контроля Банка;
- о результатах проверок Службы внутреннего аудита;
- отчеты о работе Службы внутреннего контроля;
- об оценке качества работы Службы внутреннего аудита Банка (в 2023 году);
- о внесении изменений в План работы Службы внутреннего аудита на 2023 год;
- о новой редакции Положения о Службе внутреннего аудита ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;

- о новой редакции Положения о системе внутреннего контроля ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;
- о плане работы Службы внутреннего аудита на 2024 год.

Вопросы по подготовке и проведению Общих собраний акционеров:

- о вопросах, связанных с подготовкой и проведением годового и внеочередного общего собраний акционеров в 2023 году, в том числе о материалах, предоставляемых акционерам при подготовке к годовому и внеочередному Общему собранию акционеров в 2023 году;
- о рекомендациях по размеру и форме выплаты дивидендов по результатам по результатам 2022 года и I полугодия 2023 года, а также дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Иные вопросы:

- об оценке корпоративного управления в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
- об рассмотрении новой редакции Порядка выбора аудиторской организации в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (дважды);
- о Тематическом плане работы Комитета по аудиту Наблюдательного совета ПАО «Банк «Санкт-Петербург» на 2023-2024 гг.;
- об отчете Комитета по аудиту Наблюдательного совета ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за отчетный период (2022-2023 гг).

В отчетном периоде Комитетом регулярно рассматривались доклады внешних аудиторов о результатах аудита финансовой отчетности. Также Комитет оценил эффективность деятельности внешнего аудита.

Комитет держит в постоянном фокусе внимания работу Службы внутреннего аудита, осуществляет мониторинг ее деятельности на постоянной основе.

Комитет по аудиту регулярно заслушивает отчеты о работе Службы внутреннего аудита и о мониторинге системы внутреннего контроля Банка. В рамках данных отчетов приводятся результаты оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля.

В 2023 году Комитет по кадрам и вознаграждениям на основании доклада председателя Комитета по аудиту рекомендовал Наблюдательному совету признать работу Службы внутреннего аудита эффективной.

### **КОМИТЕТ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ**

Комитет оказывает содействие Наблюдательному совету Банка в определении приоритетных направлений деятельности в области банковских рисков и создании условий для надлежащего управления рисками. Комитетом ежеквартально рассматриваются отчеты по следующим видам рисков: кредитному, операционному, рыночному, процентному, по рискам ликвидности, достаточности капитала, кибер-рискам, отраслевым рискам, рискам, которые связаны с необеспечением непрерывной деятельности Банка.

Особое внимание Комитета и постоянный мониторинг направлены на крупных заемщиков Банка и соответствие заложенных резервов суммам долга крупных проблемных заемщиков.

В отчетном периоде было проведено 9 заседаний в очной форме. В рамках проведенных заседаний комитетом были рассмотрены следующие ключевые вопросы:

Блок рисков:

- об управлении рисками;
- о риск аппетитах на 2023 год;
- отчет о результатах стресс-тестирования в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;
- о макроэкономическом прогнозе на 2023 год;
- о макропрогнозе, включая кризисный сценарий ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;
- о целевой структуре баланса ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;
- технологические риски ПАО «Банк «Санкт-Петербург», актуальная ситуация;
- о важных для ПАО «Банк «Санкт-Петербург» событиях в ближайший месяц.

Отчеты подразделений Банка по направлениям деятельности в области управления рисками:

- итоги работы блока рисков в 2022 году и планы на 2023 год;
- операции на финансовых рынках (ежеквартально);
- отчет Дирекции Казначейство (ежеквартально);
- отчет Дирекции кредитных рисков о качестве портфеля скоринговых кредитов и винтажном анализе розничных кредитов (ежеквартально);
- отчет о рисках Инвестиционного блока (полугодие, год);
- мониторинг ФРОДа (полугодие, год);
- о жалобах клиентов (полугодие, год);
- update по FATCA/CRS (полугодие);
- обзор практики банка в области ПОД/ФТ (полугодие);
- о десяти крупнейших судебных исках, в которых Банк выступает ответчиком;
- об особо наблюдаемых заемщиках (ежеквартально);
- о десяти крупнейших проблемных заемщиках (ежеквартально);
- 30 крупнейших заемщиков (ежеквартально);
- обзор рынка жилищного строительства и клиентов Банка в этом секторе;
- отчет о качестве портфеля малого и среднего бизнеса за первое полугодие 2023 года;
- обзор репутационных рисков в 2023 году;
- отчет Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг

Иные вопросы:

- об утверждении Порядка реагирования на значимые угрозы непрерывности деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (План ОНиВД);
- методологические изменения в правилах формирования ликвидности;
- об отчете Комитета по управлению рисками Наблюдательного совета ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за отчетный период (2022-2023гг.);
- о Тематическом плане работы Комитета по управлению рисками Наблюдательного совета ПАО «Банк «Санкт-Петербург» на 2023-2024 гг.

#### **5.4. ОЦЕНКА РАБОТЫ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА**

Ежегодно Банк проводит оценку состояния системы корпоративного управления, в том числе оценку работы Наблюдательного совета Банка.

В соответствии с установленным в Банке порядком проведения оценки на первоначальном этапе определяется форма проведения процедуры: самооценка

(анкетирование, анализ внутренних документов) или внешняя оценка (с привлечением независимого эксперта). В 2023 году Комитетом по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета при рассмотрении вопроса об определении формы проведения процедуры оценки эффективности работы Наблюдательного совета за 2023 год рассматривался вопрос о привлечении организации (консультанта) для проведения независимой оценки эффективности работы Наблюдательного совета.

Однако принимая во внимание значительные изменения в составе Наблюдательного совета Банка по итогам годового Общего собрания акционеров и внеочередного Общего собрания акционеров, Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка определил форму проведения процедуры оценки эффективности работы Наблюдательного совета в форме самооценки. К рассмотрению вопроса о привлечении внешней организации (консультанта) для проведения процедуры оценки качества работы Наблюдательного совета планируется вернуться в следующем корпоративном году.

В период с 22 декабря 2023 года до 19 января 2024 года члены Наблюдательного совета прошли анкетирование по различным блокам вопросов.

Отчет о проведенной работе рассмотрен на заседании Наблюдательного совета 8 февраля 2024 года.

Приоритетным в работе Наблюдательного совета на следующий корпоративный год будет являться:

- контроль за реализацией Стратегии Банка;
- увеличение вовлеченности Наблюдательного совета в рассмотрение таких вопросов как: управление рисками; развитие ИТ; мотивация.

## **5.5. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ**

Внутренний контроль в Банке организован в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом и внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита (далее – служба, СВА), как один из органов внутреннего контроля, является структурным подразделением Банка, действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка. Служба подотчетна Наблюдательному совету Банка.

Служба не реже 2-х раз в год представляет Отчеты о работе Службы Наблюдательному совету Банка и Правлению Банка. Служба действует на постоянной основе в соответствии с принципами постоянства деятельности, независимости, беспристрастности, профессиональной компетентности, беспрепятственного и эффективного осуществления СВА 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.

Служба внутреннего контроля (далее – СВК), как один из органов внутреннего контроля, является структурным подразделением Банка, осуществляющим комплаенс-функции. СВК независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и действует под непосредственным контролем председателя Правления Банка, подотчетна председателю Правления Банка.

СВК создана в целях содействия председателю Правления Банка и Правлению Банка в построении в Банке системы комплаенс-контроля, эффективном управлении комплаенс-риском, который возникает у Банка в процессе его деятельности (в создании механизмов выявления, идентификации, анализа, оценки, минимизации, мониторинга и контроля комплаенс-риска).

В состав СВК административно включены:

- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, который является должностным лицом Банка, осуществляющим внутренний контроль в Банке за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является Банк, учредительных и внутренних документов Банка, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Контролер независим в своей деятельности от иных работников Банка, деятельность которых связана с возникновением регуляторного риска профессионального участника рынка ценных бумаг, подчиняется и подотчетен председателю Правления Банка;

- ответственное должностное лицо, которое осуществляет внутренний контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированием рынком. Ответственное должностное лицо независимо в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, подчиняется и подотчетно председателю Правления Банка;

- работник, ответственный за организацию обработки персональных данных в Банке.

Дирекция финансового мониторинга под руководством ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию оружия массового уничтожения, является структурным подразделением Банка, одним из органов внутреннего контроля, подчиняется первому заместителю Председателя Правления-главному исполнительному директору согласно приказу о распределении функциональных обязанностей и прав по руководству Банком. Задачами Дирекции финансового мониторинга являются организация разработки и реализации Правил внутреннего контроля, а также выполнение требований законодательства по идентификации, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров.

## **5.6. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ**

С 5 марта 2020 года Корпоративным секретарем является Леонтьева Екатерина Александровна.

Корпоративный секретарь обеспечивает соблюдение требований действующего законодательства, Устава и внутренних документов Банка,

гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров при подготовке и проведении Банком корпоративных процедур, а также обеспечивает взаимодействие между Банком и его акционерами, обеспечивает проведение Общих собраний акционеров и работу Наблюдательного совета и его комитетов.

В отчетный период Корпоративный секретарь обеспечил проведение 17 заседаний Наблюдательного совета, 38 заседаний комитетов Наблюдательного совета, годового и внеочередного собраний акционеров Банка.

## **5.7. ПРАВЛЕНИЕ**

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

На 1 января 2024 года состав Правления Банка включает 8 человек.

## **5.8. ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РУКОВОДИТЕЛЕЙ (РАБОТНИКОВ)**

Политика в области вознаграждения ключевых руководителей Банка направлена на мотивацию руководителей Банка на достижение стратегических целей Банка, обеспечение финансовой устойчивости Банка и соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, уровню принимаемых рисков.

### **КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА.**

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 Положением о Наблюдательном совете 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.

В соответствии с Протоколом внеочередного Общего собрания акционеров Публичного акционерного общества «Банк «Санкт-Петербург» №2/45 от 26 сентября 2023 года членам Наблюдательного совета за период исполнения ими своих обязанностей в 2023 году было выплачено вознаграждение в размере 47,024 млн рублей – выплата за исполнение обязанностей в 2023 корпоративном году.

В соответствии с Протоколом годового Общего собрания акционеров Публичного акционерного общества «Банк «Санкт-Петербург» №1/44 от 27 апреля

2023 года членам Наблюдательного совета за период исполнения ими своих обязанностей в 2022-2023 году было выплачено вознаграждение в размере 123,62 млн рублей.

### **КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ**

Достижение стратегических целей Банка осуществляется путем применения инструментов регулярной оценки эффективности через систему ключевых показателей эффективности (через многоуровневую систему KPI).

Структура оплаты труда членов Правления включает фиксированную и нефиксированную составляющие.

Основой нефиксированного вознаграждения является система KPI (ключевых показателей эффективности) 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.

Регулярный мониторинг выполнения KPI позволяет более объективно оценивать и прогнозировать плановые показатели и снизить риск их невыполнения по итогам года.

В сумму выплат, начисленных членам Правления, включаются:

- фиксированное вознаграждение (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 (единовременные премии, вознаграждение по итогам работы за год);
- прочие компенсационные выплаты, не связанные с результатами деятельности Банка.

Разбивка приведена по классификации выплат (фиксированная часть оплаты труда, нефиксированная часть оплаты труда) согласно действующей в 2023 году Политике в области вознаграждения Банк «Санкт-Петербург».

Вознаграждение членов Правления за 2023 год 1 295,84 млн рублей, в том числе фиксированное вознаграждение – 533,88 млн рублей, нефиксированное вознаграждение – 761,96 млн рублей.

### **КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ КОРПОРАТИВНОГО СЕКРЕТАРЯ**

Наблюдательный совет ежегодно рассматривает отчет о деятельности корпоративного секретаря и принимает решение о размере его вознаграждения, учитывая рекомендации Комитета по кадрам и вознаграждениям. За 2023 год вознаграждение корпоративного секретаря составило 3,6 млн рублей, в том числе фиксированное вознаграждение (должностной оклад, премии за месяц, оплата

отпусков, оплата по среднему заработку за период служебных командировок, компенсационные выплаты, не связанные с результатами деятельности Банка) – 2,27 млн рублей, вознаграждение по итогам работы за год – 1,29 млн рублей.

### 5.9. СОБЛЮДЕНИЕ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.

Отчет о соблюдении ПАО «Банк «Санкт-Петербург» рекомендаций Кодекса корпоративного управления в 2023 году приведен в Приложении №1 к Годовому отчету.

### 6. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

4 августа 2022 года Наблюдательный совет утвердил Политику Банка по устойчивому развитию. Политика разработана в соответствии с нормами международного права в области Устойчивого развития и требованиями российского законодательства, включая рекомендации Банка России. В Политике определены задачи и принципы, а также основные направления деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в области устойчивого развития. Инициирован процесс разработки нормативных документов Банка и (или) внесения изменений в действующие документы для соответствия задачам и принципам Политики Банка по устойчивому развитию.

Банк поддерживает все цели Устойчивого развития, отраженные в Декларации «Преобразование нашего мира: Повестка дня в области Устойчивого развития (ЦУР) на период до 2030 года», принятой резолюцией Генеральной Ассамблеи Организации Объединенных Наций от 25.09.2015 № 70/1.

**Цели в области устойчивого развития** – универсальный набор целей и задач, который государства-члены Организации Объединенных Наций утвердили в качестве ориентира для развития в ближайшие десятилетия.



С учетом специфики своей деятельности Банк выделяет 7 (семь) приоритетных целей, в достижении которых Банк считает возможным внести свой вклад и интегрирует их в свою деятельность:

- Цель № 3. Обеспечение здорового образа жизни и содействие благополучию для всех в любом возрасте.  
*Банк поддерживает здоровье и благополучие своих сотрудников и их семей, оказывает содействие в развитии сферы услуг в области здравоохранения и здорового образа жизни.*
- Цель № 4. Обеспечение всеохватного и справедливого качественного образования и поощрение возможности обучения на протяжении всей жизни для всех.  
*Банк предоставляет своим сотрудникам разнообразные возможности для обучения и развития, в том числе посредством удаленных каналов.*
- Цель № 5. Обеспечение гендерного равенства и расширение прав и возможностей всех женщин и девочек  
*Банк стремится обеспечить равные возможности, справедливое отношение ко всем и противодействует дискриминации по любым признакам.*
- Цель № 8. Содействие поступательному, всеохватному и Устойчивому экономическому росту, полной и производительной занятости и достойной работе для всех (в части взаимодействия с крупным бизнесом).  
*Банк стремится расширять возможности для экономического развития и процветания своих клиентов всех категорий и в целом содействовать экономическому развитию Санкт-Петербурга и регионов присутствия.  
Банк создает комфортные и безопасные места работы для сотрудников и способствует реализации возможностей для развития сотрудников*
- Цель № 10. Сокращение неравенства и обеспечение того, чтобы никто не был оставлен без внимания.  
*Банк стремится обеспечивать равный доступ к своим продуктам и услугам, способствует развитию волонтерской деятельности, реализует программы поддержки незащищенных групп в рамках социальных и благотворительных проектов.*
- Цель № 11. Обеспечение открытости, безопасности, жизнестойкости и экологической Устойчивости городов и населенных пунктов.  
*Банк поддерживает экологические проекты и проекты развития социальной инфраструктуры в том числе в рамках взаимодействия с органами власти в регионах присутствия Банка.*
- Цель № 12. Обеспечение перехода к рациональным моделям потребления и производства.  
*Банк ответственно относится к потреблению существующих ресурсов, в текущей деятельности на регулярной основе осуществляется мониторинг использования ресурсов и реализуются мероприятия по снижению потребления бумаги, воды, электричества и топлива и иных ресурсов.*

## 6.1. ПЕРСОНАЛ

В рамках утвержденной Политики по Устойчивому развитию Банк определяет следующие ключевые направления деятельности в области управления персоналом:

- Содействие профессиональному и личностному росту работников Банка.

- Обучение персонала практикам, учитывающим факторы Устойчивого развития. Поддержка ESG<sup>6</sup> инициатив сотрудников.
- Развитие внутренних корпоративных программ в сфере охраны труда, здоровья, окружающей среды и социального развития.
- Ориентация на формирование корпоративной этики, включающей в себя нормы экологической и социальной ответственности.
- Развитие социальных программ поддержки сотрудников.
- Инклюзивное трудоустройство.
- Поддержка гендерного равенства.

### **ЧИСЛЕННОСТЬ, ПОЛОВОЗРАСТНАЯ СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА**

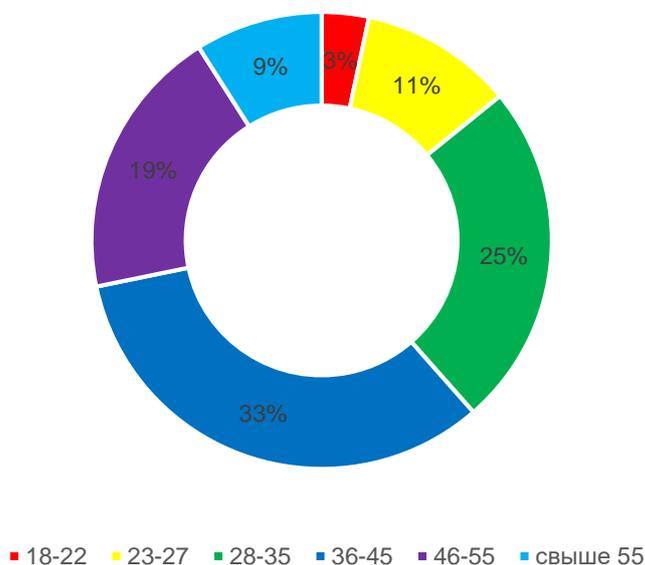
Достижение стратегических целей банка возможно только с помощью его самого важного ресурса — клиентоориентированного персонала, обладающего высокой экспертизой и объединенного общими ценностями.

Банк «Санкт-Петербург» является одним из крупнейших работодателей Северо-Западного региона. На 1 января 2024 года численностью персонала составляет 4 638 работников. 1 224 сотрудников работают в Филиальной сети, 3 414 – в Головном офисе.

Доля женщин в списочной численности персонала Банка составляют 69,1%, доля мужчин – 30,9%. Доля женщин на руководящих позициях составляет 61,2%.

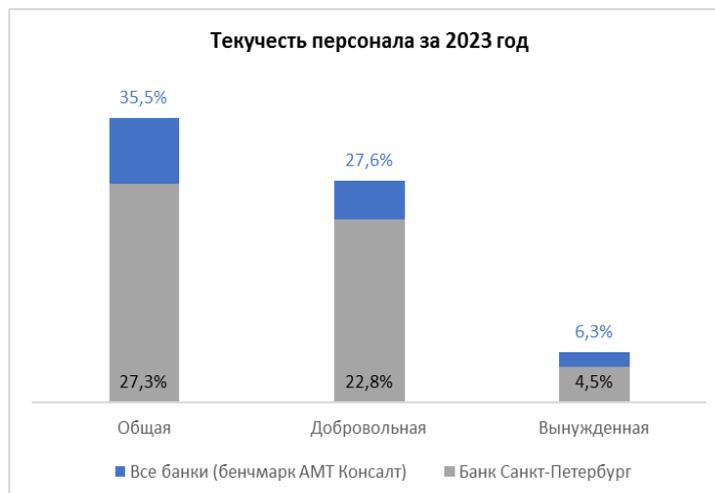
Структура численности персонала по возрасту представлена на диаграмме, наибольшую долю персонала представляют работники в возрасте от 36 до 45 лет – 33 %.

**Возрастная структура БСПБ  
на 1 января 2024**



<sup>6</sup> ESG (Environmental, Social, Corporate Governance). В переводе с английского – окружающая среда, общество, управление. Это стратегия развития компании, которая предусматривает прозрачность в менеджменте, заботу об экологии и людях, с которыми соприкасается компания.

В 2023 году принято 1 108 работников, из них 32% мужчин и 68% женщин. В соответствии со стратегией развития персонала Банк активно привлекал молодых специалистов: более 50% принятых в 2023 году сотрудников моложе 35 лет.



Успешно реализуется стратегия, направленная на удержание и развитие сотрудников в условиях дефицита на рынке труда. Показатели текучести персонала за 2023 год ниже средних по рынку как по добровольной (без учета увольнений по причине оптимизации и окончания срока трудового договора), так и по вынужденной текучести (увольнения по причине оптимизации и окончания срока трудового договора). В 2023 году проведена трансформация процесса адаптации новых сотрудников. В частности, созданы наглядные пособия для всех участников этапа вхождения в должность: руководителя, HR и нового сотрудника. Что позволило вовлечь руководителей в процесс адаптации и подготовить качественный контент для последующей цифровизации процесса адаптации персонала.

Банк продолжил сотрудничество с учебными заведениями, предоставляя места для практики и стажировок, участвуя в мероприятиях и форумах (профориентационная встреча со студентами Санкт-Петербургского института экономики и управления, «День карьеры» в СПбГЭУ и НИУ ВШЭ, карьерный форум в СПбПУ и ВШМ СПбГУ, проектная деятельность с ИТМО). За 2023 год 113 человек прошло учебную практику. Из них 20 начинающих специалистов было трудоустроены в клиентские подразделения.

В Банке реализуется зарекомендовавший себя проект стажировки выпускников IT-специальностей – Braincamp. В 2023 году за 2 волны программы к практической работе и участию в проектах IT-блока Банка привлечены 40 талантливых студентов профильных вузов.

Благодаря действующей реферальной программе «Приведи друга» 92 кандидата были трудоустроены по рекомендации сотрудников.

### **УЧЕБНЫЙ ЦЕНТР БАНКА «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»**

В 2023 году более 86% персонала участвовали во внутренних обучающих мероприятиях, что подтверждает высокую востребованность навыков программ, разработанных центром обучения, а также профессиональную экспертизу внутренних преподавателей консультантов из центров экспертиз БСПБ.

В рамках дистанционного обучения в 2023 году было назначено более 135 курсов, разработанных внутренними специалистами в контуре Банка и реализованных на платформе Web Tutor, а также 550 курсов на платформе Eduson. Востребованность этого направления подтверждает общий охват по сотрудникам,

прошедшим внутрибанковские курсы, превысил 24 500.

Наравне с дистанционными курсами продуктовой линейке розничного бизнеса (далее – РБ), малого микро бизнеса (далее – ММБ) учат в очном формате, что дает большую погруженность обучающихся и позволяет представителям разных площадок обмениваться лучшими практиками.

Трансформация подхода к обучению вновь принимаемых сотрудников корпоративного бизнеса помимо включения очного формата затронула также институт наставничества. Теперь погружение новичка в продуктовую линейку микробизнеса в зоне ответственности непосредственного руководителя, в малом, среднем и крупном корпоративном бизнесе – по прежнему в зоне ответственности наставника.

В целях повышения эффективности закрепления знаний, получаемых сотрудниками на тренингах, была внедрена новая методология очного/онлайн-обучения в рамках существующих матриц обязательного обучения однородных пулов персонала по принципу «ПРЕ-Тренинг – Тренинг – ПОСТ-Тренинг». В соответствии с новой методологией проведено 363 внутренних мероприятия (в том числе программы, включающие в себя несколько модулей обучения) для 2 321 сотрудника. Общий охват по участникам составил 3 753 человека. Один сотрудник мог посещать несколько обучений в рамках календарного года.

Запущенные программы «Кадровый резерв в РБ» и «Кадровый резерв в ММБ», направленные подготовку высокопотенциальных сотрудников ФС, дали прекрасные результаты: из 21 сотрудника 20 по итогам обучения в классе прошли стажировку в дополнительном офисе, 10 по окончании программы получили новые назначения на управленческие позиции.

Не менее ярко, но с более скромными результатами внутренней ротации завершилась годовая программа по развитию управленческих компетенций руководителей ИТ-блока. В программе приняли участие свыше 80 руководителей уровня «директор -1», четверо из них получили новые назначения. Программа обучения, разработанная Отделом обучения персонала специально для ИТ, включает 10 модулей. В роли спикеров наравне с профессиональным тренером выступили 7 лидеров блока. В формате тренингов, мастер-классов, деловых игр участники познакомились с ролевой позицией руководителя, целеполаганием, эмоциональным интеллектом, ситуационным лидерством, получили навыки ведения переговоров, мотивации, управления командой.

В сентябре 2023 года в Банке прошла «Неделя Наставника». Впервые для более чем 300 экспертов, которые регулярно обучают продуктам и процессам новых сотрудников, спикеры и топ-менеджмент Банка в формате 40-минутных онлайн-встреч делились опытом наставничества и лучшими практиками развития сотрудника и команд. Сотрудники, успешно справившиеся со всеми активностями, были награждены памятными сувенирами от Банка.

## **РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННИХ КОММУНИКАЦИЙ И КОРПОРАТИВНОЙ КУЛЬТУРЫ**

Система внутренних коммуникаций, способствующая лучшему пониманию сотрудниками целей и задач Банка, совершенствованию кроссфункционального взаимодействия, во втором полугодии 2023 года претерпела ряд изменений.

Электронная рабочая почта в целях продвижения бренда работодателя стала активным инструментом информирования. Сотрудники несколько раз в неделю получают корпоративные рассылки в соответствии с контент-планом в соответствии с новыми рубриками.

При это ключевую роль в создании общего информационного поля по-прежнему за корпоративным порталом. Здесь ежедневно размещаются новости подразделений, проводятся онлайн-активности и анонсируются офлайн-мероприятия. Самыми посещаемыми разделами портала остаются Новости, Назначения и Новости подразделений. Ежедневно к информации портала обращаются до 70% сотрудников Банка.

За 2023 год выросла популярность другого мобильного коммуникационного канала, телеграм-канал BSPB PRO. На канал подписаны 50% сотрудников Банка. 93% подписчиков регулярно просматривают контент. Информированность и вовлеченность работников поддерживается с помощью регулярных тематических кампаний: Неделя цифровизации, Неделя информационной безопасности и другие.

Новый формат корпоративной коммуникации – аудиоподкасты – также набирает обороты: за последний квартал года вышло 3 выпуска, подготовленных при участии сотрудников Банка.

Для определения контент-плана и коммуникационной стратегии был проведен опрос вовлеченности. Благодаря высокому проценту участия сотрудников в исследовании результаты опроса позволили также определить зоны роста Банка в вопросах управления персоналом, уточнить сильные стороны как работодателя, а также ключевые факторы удержания персонала. Показатель вовлеченности по итогам опроса составил 81%. По итогам исследования, 9 фокус-групп, HR и руководителями подразделений Банка сформирован план мероприятий, направленный на сохранение показателя вовлеченности и рост показателя лояльности.

Для роста эффективности кроссфункционального взаимодействия и укрепления командного духа Банк проводит корпоративные мероприятия. «Культурный десант» - весенний семейный праздник, на территории Петропавловской крепости, открыл серию корпоративных мероприятий для различных подразделений и категорий персонала Банка. В 2023 году сотрудники также участвовали в спортивных мероприятиях, в том числе городских – Фонтанка-SUP (более 100), а также марафонах (более 100). Традиционно команда Банка во всех регионах присутствия праздновала День рождения компании, а также День банкира.

Для повышения лояльности сотрудников с 2023 года сотрудникам доступна система корпоративной лояльности Best Benefits, позволяющая получать дополнительные преференции при взаимодействии с компаниями-партнерами.

## **ОПЛАТА ТРУДА И СОЦИАЛЬНЫЙ ПАКЕТ БАНКА**

Соблюдая требования трудового законодательства, Банк стремится обеспечить работникам конкурентный уровень заработной платы с учетом объема, качества и результатов работы сотрудника, а также финансовых результатов компании.

Системой оплаты труда Банка предусмотрена фиксированная и нефиксированная части выплат. Нефиксированная часть выплат зависит от личной результативности и выполнения поставленных задач. Она направлена на вовлечение работников в реализацию целей и задач Банка, повышение уровня ответственности каждого работника за порученные задания, а также на развитие высокой деловой активности и инициативы.

Для работников Банка действует система льгот, предоставляемая в объеме и на условиях ежегодно утверждаемого социального пакета, включающая добровольное медицинское страхование, различные виды материальной помощи работникам и членам их семей.

Банк уделяет большое внимание формированию прозрачных принципов и правил карьерного продвижения. В фокусе современный подход к управлению людьми, основанный на понимании индивидуальности сотрудника, его потребностей и интересов, ориентированный на повышение удовлетворенности. Для реализации этой задачи создаются мотивационные модели, учитывающие особенности бизнеса и современные тенденции рынка.

### **ОХРАНА ТРУДА И БЕЗОПАСНОСТЬ РАБОТНИКОВ**

В Банке утверждено Положение об организации работы по охране труда в Банке «Санкт-Петербург», включающее в себя Политику в области охраны труда, в рамках которой обеспечивается безопасность жизни и здоровья работников и положения о системе управления охраной труда в Банке.

Положение об организации работы по охране труда в Банке «Санкт-Петербург» разработано в соответствии с Трудовым кодексом РФ, федеральными законами и другими нормативными правовыми актами в области охраны труда.

Основными целями политики в области охраны труда являются:

- обеспечение приоритета сохранения жизни и здоровья работников;
- профилактика производственного травматизма и профессиональных заболеваний;
- расследование и учет несчастных случаев;
- улучшение состояния условий труда на рабочих местах;
- выполнение плана мероприятий по улучшению условий и охраны труда и снижению уровней профессиональных рисков;
- систематическое обучение и повышение квалификации работников по охране труда;
- обеспечение работников средствами индивидуальной защиты.

Все работники Банка в обязательном порядке проходят вводный инструктаж при приеме на работу и инструктаж по охране труда на рабочем месте (первичный, повторный, внеплановый и целевой) кроме работников освобожденных от прохождения первичного инструктажа по охране труда на рабочем месте, п. 13 Постановления Правительства Российской Федерации от 24 декабря 2021 г. № 2464 «О порядке обучения по охране труда и проверки знания требований охраны труда»..

На регулярной основе проводится обучение по охране труда и проверка знания требований охраны труда работников Банка с целью обеспечения профилактических мер по сокращению производственного травматизма и недопущению профессиональных заболеваний. В течение 2023 года 51 руководитель Банка прошел обучение в лицензированном учебном центре.

Ключевыми показателями эффективности подхода Банка в области охраны труда и безопасности являются: низкий уровень травматизма, результаты специальной оценки условий труда, а также выполнения мероприятий в области охраны труда.

#### **Уровень производственного травматизма**

<b>Год</b>	<b>Количество несчастных случаев</b>	<b>Степень тяжести повреждения здоровья</b>
2022	0	-
2023	1	легкая

На регулярной основе проводится специальная оценка условий труда для выявления опасных и вредных производственных факторов, осуществления

контроля за состоянием условий труда на рабочих местах, Результаты специальной оценки условий труда применяются при формировании ежегодного плана мероприятий по улучшению условий и охраны труда и снижению профессиональных рисков.

Проводятся периодические медицинские осмотры с целью динамического наблюдения за состоянием здоровья работников в условиях воздействия профессиональных вредных факторов, профилактики и своевременно установленных признаков профессиональных заболеваний.

## 6.2. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПЕРЕД ОБЩЕСТВОМ

Банк «Санкт-Петербург» — крупнейший частный банк Северо-Запада России. Оказываемые Банком услуги поддерживают развитие и способствуют росту реального сектора экономики в регионе, помогают его жителям в решении любых финансовых задач.

Клиентский бизнес остается для Банка основой деятельности. Близость к клиентам, скорость и гибкость принятия решений — традиционные преимущества Банка «Санкт-Петербург» в регионе, которые наряду с внедрением новых стандартов сервиса во всех операциях, расчетах и услугах определяют вклад Банка в экономическое и социальное развитие Северо-Запада.

В рамках утвержденной Политики по Устойчивому развитию Банк определяет следующие ключевые направления деятельности в области взаимодействия с обществом и клиентами:

- участие в благотворительной и спонсорской деятельности;
- участие в волонтерских проектах;
- финансирования проектов в сфере социально-экономического развития Санкт-Петербурга и других регионов присутствия Банка по следующим направлениям:
  - транспортная инфраструктура;
  - поддержка деятельности музеев, театров;
  - поддержка программ в области медицины.
- противодействие дискриминации всех видов;
- обеспечение надежности и непрерывности (7\*24) в предоставлении финансовых услуг Банка для корпоративных и частных клиентов;
- увеличение доступности продуктов и услуг Банка для всех слоев населения вне зависимости от регионов присутствия;
- ориентированность на клиента и удовлетворение нужд клиента;
- обеспечение информационной безопасности данных о клиентах.

### БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ И СПОНСОРСКАЯ ПОМОЩЬ

Банк «Санкт-Петербург» уделяет особое внимание благотворительным и спонсорским проектам, поддерживает культурное и социальное развитие регионов присутствия. Благодаря Банку 25 театров и музеев Санкт-Петербурга получили возможность постановки новых спектаклей, проведения музыкальных фестивалей и организации выставок. Банк в очередной раз поддержал Санкт-Петербургский 12-й международный фестиваль оперной классики под открытым небом «Опера – всем». В этом году на ставшем уже традиционным летнем фестивале были представлены четыре спектакля: на Соборной площади Петропавловской крепости исполнялась «Садко» Римского-Корсакова, на пространстве перед Елагиноостровским дворцом - «Тоска» Пуччини, «Летучий голландец» Вагнера прозвучал на Якорной площади Кронштадта, «Так поступают все женщины» Моцарта - на Парадном плаце

Екатерининского дворца в Царском Селе. Оперные спектакли прозвучали на трех языках – русском, немецком и итальянском. За счет спонсорской помощи Банка фестиваль остается для зрителей бесплатным.

В марте 2023 года в стенах здания банка на площади Островского, 7 - в здании бывшего Городского кредитного общества, - прошел памятный концерт Государственного академического русского оркестра им. В.В. Андреева «К 135-летию первого выступления в зале Кредитного общества». Именно здесь 20 марта 1888 года Кружок любителей игры на балалайках дал свой первый концерт, положивший начало созданию оркестра русских инструментов. При поддержке Банка было организовано выступление оркестра и телетрансляция.

Банк много лет участвует в реставрации городских и федеральных памятников. В рамках поддержки культурного наследия в 2023 году продолжилась масштабная работа по восстановлению Екатерининской куртины Петропавловской крепости – памятника федерального значения. Банк принял активное участие в финансировании реставрационных работ и планирует в течение ближайших лет поддерживать столь значимый проект федерального масштаба.

При поддержке Банка Фонд «Возрождение Санкт-Петербурга» смог принять участие во Всероссийском фестивале «Вышитая Россия», представив вышитую вручную карту Санкт-Петербурга размером 2х2,5 метра, которую в течение полугода создавали мастера и волонтеры Фонда. На карте изображен дореволюционный Петербург в мельчайших деталях, с тонкой проработкой объемов и фактур.

За счет средств Банка 35 детских садов и досуговых центров были оснащены современным интерактивным оборудованием для развития детей и подростков

Банк последовательно реализует благотворительные акции по поддержке учреждений здравоохранения. Во время волн заболеваний Банк оплачивает услуги такси для медицинских работников города Пушкина, выезжающих к пациентам. На средства Банка для "Клинической больницы Святителя Луки" приобретен специализированный автомобиль для транспортировки медицинского персонала и пациентов. Банк оплатил поставку биопсийного пистолета для пациенток с онкологическими заболеваниями для одной из городских поликлиник. Для 13 учреждений социальных услуг с проживанием пациентов (психоневрологические интернаты) приобретены развивающие пособия, позволяющие пациентам вести комфортный образ жизни и поддерживать интеллект.

Продолжилась реализация собственных долгосрочных социальных программ. В 2023 году Банк поддерживал Колпинский Центр содействия семейному воспитанию №9 и помогал детям получить дополнительное профессиональное образование, заботился об их лечении, отдыхе и профориентации. Банк на постоянной основе поощряет талантливых педагогов центра.

В рамках поддержки Благотворительного фонда социальных программ «Помощь бездомным собакам» Банк оказывает ежемесячную помощь для содержания животных, находящихся в приюте. Кроме того, в 2023 году начался ремонт здания приюта – были приведены в порядок системы канализации, водопровода, электроснабжения и заново выстроены перегородки в помещениях для животных.

Филиал Банка в Москве взял под свой патронаж Марфо-Мариинскую обитель милосердия. В настоящее время в Марфо-Мариинской Обители милосердия осуществляется ряд социальных проектов, направленных на улучшение качества жизни детей-инвалидов, детей сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, а также больных, одиноких немощных престарелых и людей, оказавшихся в тяжелых жизненных обстоятельствах.

## **ВОЛОНТЕРСКИЕ ПРОЕКТЫ РАБОТНИКОВ**

Начиная с 2012 года наряду с традиционными благотворительными акциями Банк оказывает помощь работникам в реализации волонтерских проектов. За 2023 год работники Банка приняли участие в реализации нескольких крупных проектов, в том числе:

- проведение уроков и мастер-классов, а также занятий по социализации, адаптации и профориентации детей в Центре содействия семейному воспитанию № 9. Волонтерский проект Банка «Ступени» существует с 2015 года. Работники Банка посещают подшефный Центр содействия семейному воспитанию № 9, проводят для детей мастер-классы, экскурсии, совместные выезды на культурные и спортивные мероприятия. Важным направлением проекта является профориентация и посещение предприятий. В этом волонтерам Банка активно помогают корпоративные клиенты. Цель проекта — помочь социализировать детей, подготовить их к будущей взрослой жизни;
- Банк помогает восстановлению Петропавловской крепости разными форматами – это и финансовая помощь, и прямая физическая. В Банке много лет успешно реализуются волонтерские проекты с привлечением сотрудников к городским мероприятиям различного масштаба. Накануне Дня рождения Санкт-Петербурга более 50 сотрудников Банка с семьями провели выходной день на территории Петропавловской крепости. Среди волонтеров, принявших участие в акции, были и рядовые сотрудники, и руководство Банка – те, кто успел первыми записаться на участие в мероприятии;
- в 2023 году сотрудники банка приняли участие в участие во всероссийской акции «Щедрый вторник». Банк удвоил сумму пожертвований, перечисленных сотрудниками в течении акции в адрес Благотворительного фонда «Помощь бездомным собакам», и за счет этих средств в приюте было проведено электрическое освещение в уличные вольеры для выгула собак;
- ежегодно работники Банка участвуют в благотворительных акциях, приуроченных к Новому году. В декабре в Банке прошла традиционная благотворительная акция «Ёлка добрых дел». Сотрудники банка подготовили подарки для подопечных фонда «Добрый город Петербург» – бабушек и дедушек, находящихся в отделениях Максимилиановской больницы и психиатрической больницы им. П.П. Кащенко; выпускников детских домов и семей с детьми в трудной жизненной ситуации;
- работники филиала «Европейский» из Калининграда поддерживают инициативы благотворительного центра «Верю в чудо». Центр помогает детям, которые оказались в трудных жизненных ситуациях, в том числе детям с онкологическими заболеваниями, детям-сиротам и детям из многодетных и малообеспеченных семей. В декабре 2023 года работники подарили праздник 13 детям;
- работники филиала в Москве приняли участие в благотворительной акции Марфо-Мариинской обители «Тайный Дед Мороз». В этом году с подарками получили подопечные трех проектов: Елизаветинского детского сада для детей с ДЦП, Центра семейного устройства для приемных детей и Детской выездной паллиативной службы для неизлечимо больных детей.

Банк «Санкт-Петербург», осознавая важность формирования здорового социального климата, продолжит принимать активное участие в экологически значимых и социально ориентированных проектах, в реализации традиционных благотворительных проектов и волонтерских инициатив.

## **КАЧЕСТВО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ**

Качество обслуживания клиентов один из ключевых приоритетов Банка. Банк ежегодно проводит оценку уровня удовлетворенности клиентов физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей качеством предоставляемых Банком финансовых продуктов, сервисов и услуг.

Для оценки уровня удовлетворенности Банк с 2019 г. использует зарекомендовавший себя среди профессионального сообщества и крупных компаний из разных отраслей - Индекс потребительской лояльности Net Promoter Score (NPS).

Ежегодная оценка уровня NPS позволяет Банку получать от клиентов обратную связь о произошедших за год изменениях, выявлять и оперативно устранять сложности, с которыми сталкиваются клиенты, усиливать и масштабировать позитивный опыт обслуживания.

Повышение уровня NPS стало одной из целевых метрик успешности, заложенных в Стратегию Банка на 2024–2026 годы.

В 2023 году Банк был сфокусирован на работе с обратной связью клиентов, поступающей в разных каналах обслуживания. Клиенты ежедневно рассказывают о своем опыте использования финансовых продуктов Банка, о сложностях с которыми они сталкиваются, подсвечивают зоны для улучшения, сравнивая условия и качество обслуживания в Банке с условиями конкурентов. Работа с обращениями клиентов позволяет Банку быстрее реагировать на текущие потребности клиентов.

Анализ клиентского опыта, обратная связь из обращений клиентов лежит в основе улучшений, которые Банк делает для клиентов. Так, в конце 2022 г. Банк запустил новое мобильное приложение для физических лиц, продолжает его развивать и делать удобнее, развивает удобство и функциональность интернет-банка и мобильного приложения для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Продуктовые команды Банка работают над улучшением финансовых продуктов и сервисов, используя обратную связь клиентов из обращений и опросов, вносят изменения в продукты для сохранения клиентской ценности продуктов, прозрачности и понятности условий, повышения легкости и удобства использования.

С обратной связью работают каналы обслуживания клиентов, Банк регулярно замеряет уровень удовлетворенности клиентов (CSI - Customer Satisfaction Index) качеством и скоростью обслуживания в отделениях и контактном центре Банка, замеряет уровень удовлетворенности клиентов качеством консультаций в чате. В 2023 г. был внедрен замер CSI выездных сервисов по доставке карт клиентам (курьерская служба, выдача карт клиентам по месту работы), благодаря обратной связи клиентов удалось повысить качество и удобство данного сервиса.

По итогам 2023 года индекс NPS Банка показывает хорошие устойчивые результаты, клиенты видят и позитивно оценивают внедряемые Банком улучшения.

## **ОБЕСПЕЧЕНИЕ РАВНОГО ДОСТУПА К ПРОДУКТАМ И УСЛУГАМ БАНКА**

Банк стремится обеспечивать равный доступ к своим продуктам и услугам для всех клиентов. Любой клиент, независимо от особенностей здоровья, должен иметь возможность свободно пользоваться продуктами Банка и получать услуги как в офисах, на сайте Банка, так и через мобильное приложение.

Банк создает самые современные и удобные для клиентов офисы, центры кредитования, зоны круглосуточного обслуживания с учетом требований доступности.

В рамках долгосрочного проекта «Доступная среда» реализуются мероприятия, направленные на повышение доступности банковских продуктов и услуг:

- внедрение дистанционного обслуживания;
- совместно с общественным объединением инвалидов подготовлены паспорта доступности дополнительных офисов Банка;
- установлены беспроводные кнопки вызова;
- 6 дополнительных офисов Банка оборудованы стационарными электрическими подъемниками;
- 7 дополнительных офисов Банка оборудованы пандусами;
- все дополнительные офисы Банка обеспечены противоскользящими контрастными полосами на лестничных маршах;
- установлены тактильные мнемосхемы, дублированные шрифтом Брайля для ориентации слабовидящих в помещениях дополнительных офисов Банка;
- разработан сервис для посетителей, передвигающихся на креслах-колясках. Всего используется 10 лестничных гусеничных подъемников;
- обучение сотрудников этике общения и оказания первой помощи в случае необходимости;
- все новые офисы проектируются с учетом 100% обеспечения безбарьерной и доступной среды.

Открытость пространства в офисах Банка обеспечивает должное внимание к каждому клиенту, зонированность максимально отвечает интересам различных групп посетителей: на входе предусмотрена расширенная круглосуточная зона самообслуживания; основная часть помещения делится на зону операционного обслуживания (быстрых операций), а также клиентскую (длинных операций) и кассовую зоны, между которыми находится удобная зона ожидания. Индивидуальное обслуживание клиентов проводится отдельно, в удалении от основных зон офиса: к услугам VIP-клиентов — зона Премиум, а для проведения конфиденциальных переговоров оборудована специальная комната.

Одновременно Банк активно развивает бизнес в электронной среде. БСПБ стремится максимально адаптировать свои приложения для комфортного использования всеми группами пользователей.

Банк становится для своих клиентов не только финансовым помощником, но и помогает легко и быстро совершать дистанционно платеж в пользу благотворительных организаций.

### **ФИНАНСИРОВАНИЕ СОЦИАЛЬНО ЗНАЧИМЫХ ПРОЕКТОВ**

Финансирование социальных объектов – важное направление социальной политики БСПБ. Банк принимает активное участие в реализации важнейших экономических и социальных проектов в регионах присутствия, осуществляет комплексное обслуживание системных городских предприятий, развивает ипотечное кредитование. В рамках заключенного соглашения о сотрудничестве и взаимодействии между Санкт-Петербургом и Банком «Санкт-Петербург», Банк разрабатывает и осуществляет реализацию в городе социально ориентированных проектов. Осуществляет развитие и внедрение современных банковских технологий для населения, проектов, содействующих более активному развитию в городе малого и среднего предпринимательства.

В планах Банка совершенствование и развитие системы кредитования юридических лиц, в том числе осуществляющих проектирование и строительство

объектов социальной инфраструктуры в Санкт-Петербурге и их передачу в государственную собственность города.

### **ИНФОРМАЦИОННАЯ И ТРАНЗАКЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ**

В Банке активно ведется работа по противодействию мошенничеству в отношении клиентов Банка: успешно функционирует круглосуточная служба мониторинга Дирекции по безопасности (далее – ДБ), работает автоматизированная антифрод-система, которая позволяет выявлять подозрительные операции по ЭСП (электронным средствам платежа) клиентов, разработаны и внедрены скрипты взаимодействия финансовых экспертов с клиентами Банка, для выявления подозрительных операций; рабочие места сотрудников офиса оснащены печатными материалами по схемам мошенничества.

За 2023 год были реализованы следующие важнейшие задачи:

- регулярная актуализация текущих антифрод-правил и своевременная разработка новых, исходя из текущих мошеннических тенденций;
- выполнена интеграция интернет-банка и процессинга с кросс-канальной антифрод-системой, все типы операций, совершаемые с использованием ЭСП анализируются антифрод-системой;
- создана презентация «Противодействие мошенничеству» и Банк первым в городе начал проводить обучающие лекции для своих зарплатных клиентов. Сотрудниками ДБ проведено более 50 лекций для крупнейших зарплатных клиентов, а также 6 лекций для сотрудников Банка.
- сотрудники ДБ приняли участие в серии обучающих лекций для руководителей филиальной сети, что позволило руководителям Филиальной Сети самостоятельно проводить лекции по «Противодействию мошенничеству» на территории своих зарплатных проектов.
- развитие каналов информирования клиентов о возможных схемах мошенничества: регулярно публикуются актуальные схемы мошенничества в соцсетях, на сайте, в интернет-банке, в том числе для юридических лиц и для клиентов сегмента Private Banking.
- всем зарплатным клиентам направлены памятки с описанием самых актуальных схем мошенничества.

Благодаря бдительности и ответственному отношению к клиентам работников филиальной сети, грамотной работе сотрудников Дирекции по безопасности удалось добиться роста предотвращения мошеннических действий.

За 2023 год предотвращено хищение у клиентов БСПБ более 700 млн рублей.

В планах 2024 года дальнейшее развитие и оптимизация работы кросс-канальной антифрод-системы, продолжение интеграции антифрод-системы с информационными системами Банка для выполнения требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», повышение уровня осведомленности клиентов об актуальных мошеннических схемах, совершенствование процесса обучения сотрудников филиальной сети и контактного центра для предотвращения случаев мошенничества до момента обращения клиента в Дирекцию по безопасности.

### 6.3. УПРАВЛЕНИЕ ВОЗДЕЙСТВИЕМ НА ОКРУЖАЮЩУЮ СРЕДУ

В рамках утвержденной Политики по Устойчивому развитию Банк определяет следующие ключевые направления деятельности в области экологической ответственности клиентов Банка:

- осуществление предварительного изучения и оценки деятельности потенциальных корпоративных клиентов, предварительной оценки проектов/мероприятий, финансируемых Банком, в том числе с учетом воздействия на окружающую среду и возникающих потенциальных экологических рисков.
- мониторинг изменений степени влияния экологических факторов в кредитной и инвестиционной деятельности Банка.

В 2023 году Банк придерживался утвержденного в 2022 году «Порядка организации ресурсосбережения, управления отходами и атмосферным загрязнением», который отвечает требованиям в области собственной экологической ответственности, а также соответствует целям и задачам Политики устойчивого развития Банка в сфере природосберегающего направления.

#### **СОБЛЮДЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В ОБЛАСТИ ОХРАНЫ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ В БАНКЕ**

В рамках утвержденной Политики по Устойчивому развитию Банк определяет следующие ключевые направления деятельности в области экологической ответственности Банка:

- минимизация негативного воздействия посредством внедрения энергосберегающих технологий, электронного документооборота, и иных мер, направленные на оптимизацию количества потребляемых ресурсов;
- утилизация отходов в соответствии с применимыми законами и правилами;
- стремление работать с поставщиками, которые следуют современным высоким экологическим стандартам: соблюдающими законодательные требования в области охраны окружающей среды, имеющими все необходимые экологические разрешения, сертификации и регистрации.

Для соблюдения законодательства в области охраны окружающей среды Банк руководствуется разработанной программой экологического контроля (ПЭК).

В соответствии с программой, производственный контроль ведется по направлениям:

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

Для выполнения производственного контроля выбросов загрязняющих веществ в атмосферу Банком проводится инвентаризация источников выбросов в атмосферу. Не реже 1 раза в год на площадках Банка осуществляются мероприятия по контролю за соблюдением нормативов предельно-допустимых выбросов (ПДВ), в т. ч. с привлечением специализированных организаций.

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

**ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ БАНКОМ «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ ЗА 2023 ГОД**

Информация об использовании Банком энергетических ресурсов представлена согласно пункту 5 статьи 22 Федерального закона от 23 ноября 2009 года № 261-ФЗ «Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности».

№ п/п	Наименование	Ед. изм.	Количество	Стоимость (тыс рублей) с НДС
1	Электрическая энергия	кВт.ч.	12 125 431	88 643
2	Тепловая энергия	Гкал	4 532	14 095
		м. куб.	7 132	369
3	Бензин автомобильный	-	-	-
4	Дизельное топливо (в т.ч керосин)	литр	14 970	1 048
5	Газ природный	м.куб.	912 947	8 417
6	Мазут топочный	-		
7	Уголь	-		
8	<i>Прочее:</i>			
8.1.	Водопотребление, водоотведение (в т.ч. за негативное воздействие на работу ЦСВ/отведения)	м.куб.	85 297	4 105

**БЕЗБУМАЖНЫЙ БАНК**

В рамках поставленных задач реализуются проекты по переводу документов в электронный формат, за исключением документов, которые предоставляются только на бумажном носителе согласно действующему законодательству или нормативным актам регулятора. Несмотря на увеличение объема проводимых Банком операций потребление бумаги в 2023 году осталось на уровне 2022 года.

**ВМЕСТО РЕЗЮМЕ**

В 2023 году Банком принята стратегия развития на 2024-2026 годы, в которой обозначены основные стратегические приоритеты Банка:

- *сохранение устойчивой бизнес-модели;*
- *трансформация каналов взаимодействия с клиентами;*
- *трансформация ИТ;*
- *трансформация международного бизнеса.*

**Мы будем прилагать все усилия для реализации Стратегии.**

---

А.В. Савельев

Председатель Правления

---

Н.Г. Томилина

Главный бухгалтер

## ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления (далее – Отчет о соблюдении ККУ) был рассмотрен Наблюдательным советом ПАО «Банк «Санкт-Петербург» на заседании 20.03.2024 г. (Протокол № 8 от 20.03.2024г.).

Наблюдательный совет Банка подтверждает, что приведенные в настоящем Отчете о соблюдении ККУ данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2023 год.

### **ЗАЯВЛЕНИЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА О СОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, ЗАКРЕПЛЕННЫХ КОДЕКСОМ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

Наблюдательный совет ПАО «Банк «Санкт-Петербург» руководствуется в своей работе рекомендованными к применению Банком России высокими стандартами в области корпоративного управления, нашедшими свое отражение в Кодексе корпоративного управления (далее – Кодекс корпоративного управления, Кодекс) (рекомендован к применению Письмом Банка России от 10.04.2014 N 06-52/2463 "О Кодексе корпоративного управления").

Соблюдение основных принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления Наблюдательный совет считает действенным инструментом повышения эффективности управления, нацеленным на обеспечение его долгосрочного и устойчивого развития.

### **КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ НАИБОЛЕЕ СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ МОДЕЛИ И ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В БАНКЕ, А ТАКЖЕ ОПИСАНИЕ МЕХАНИЗМОВ И ИНСТРУМЕНТОВ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, КОТОРЫЕ ИСПОЛЬЗУЮТСЯ БАНКОМ ВМЕСТО РЕКОМЕНДОВАННЫХ КОДЕКСОМ**

Созданная в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк) система корпоративного управления устанавливает правила и процедуры принятия корпоративных решений, обеспечивает управление и контроль деятельности Банка, регулирует взаимоотношения между акционерами (собственниками), Наблюдательным советом и исполнительными органами Банка.

Действующая система корпоративного управления отвечает интересам устойчивого развития бизнеса Банка, обеспечивая одновременно защиту прав и законных интересов акционеров.

Система корпоративного управления Банк использует механизмы и инструменты, рекомендованные Кодексом (проведение процедуры оценки эффективности работы Наблюдательного совета, оценка системы корпоративного управления, порядок определения вознаграждения членов Наблюдательного совета, определение размера дивидендов и их выплаты и т.д.).

Подробная информация о корпоративном управлении Банка представлена в разделе «Корпоративное управление» настоящего Годового отчета.

## **ОПИСАНИЕ МЕТОДОЛОГИИ, ПО КОТОРОЙ БАНКОМ ПРОВОДИЛАСЬ ОЦЕНКА СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПОВ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, ЗАКРЕПЛЕННЫХ КОДЕКСОМ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

Оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления, проводилась в соответствии с рекомендованной формой Отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, подлежащей включению в состав годового отчета акционерного общества. Проведен сравнительный анализ корпоративных стандартов, закрепленных в Уставе и других внутренних документах Банка, с принципами и рекомендациями Кодекса. Некоторые критерии, применяемые Банком в настоящее время, отличаются от рекомендованных Кодексом. Планируемые действия и мероприятия по совершенствованию модели и практики корпоративного управления изложены ниже.

## **ОБЪЯСНЕНИЕ КЛЮЧЕВЫХ ПРИЧИН, ФАКТОРОВ И (ИЛИ) ОБСТОЯТЕЛЬСТВ, В СИЛУ КОТОРЫХ БАНКОМ НЕ СОБЛЮДАЮТСЯ ИЛИ СОБЛЮДАЮТСЯ НЕ В ПОЛНОМ ОБЪЕМЕ РЕКОМЕНДАЦИИ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, А ТАКЖЕ ПЛАНИРУЕМЫЕ ДЕЙСТВИЯ И МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ МОДЕЛИ И ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

Корпоративная практика Банка полностью основывается на базовых принципах корпоративного управления и следует подавляющему большинству принципов первого уровня, изложенных в Кодексе. Из 79 принципов Кодекса Банком полностью соблюдается 66 принципов или 83,5%, 12 принципов соблюдается частично и только 1 принцип не соблюдается. В 2022 году процент соблюдения Банком принципов Кодекса также составил 83,5%. Большая часть отметок о частичном несоответствии Банком принципов ККУ связана с неполным раскрытием или не раскрытием Банком информации, которая может негативно сказаться на его деятельности, а также с невозможностью формирования комитетов Наблюдательного совета из независимых директоров или большинства независимых директоров. Информация о принципах, которые не соблюдаются Банком или соблюдаются не в полной мере, с описанием того, в какой части они не соблюдаются, содержится ниже в таблице настоящего Отчета о соблюдении ККУ.

Ежегодно Банк стремится увеличить уровень полного соблюдения принципов Кодекса и повысить качество объяснений отклонения от критериев оценки соблюдения принципов.

Отклонения от некоторых положений Кодекса на текущий момент сопряжены с обстоятельствами, которые носят временный характер, и, как правило, связаны с иными трактовками критериальных оценок или с намерением Банка реализовать отдельные механизмы, рекомендуемые Кодексом, на более позднем этапе.

Банк ставит перед собой задачу совершенствования модели корпоративного управления, уделяя особое внимание приведению внутренних нормативных документов Банка в соответствие с положениями Кодекса.

В 2023 году реализован план мероприятий по совершенствованию практики корпоративного управления по следующим направлениям:

- Разработаны и внесены изменения в следующие внутренние документы Банка:
- Изменения № 1 в Устав ПАО «Банк «Санкт-Петербург» утверждены решением Общего собрания акционеров, протокол от 27.04.2023г. №1/44;

- новая редакция Положения о Правлении ПАО «Банк «Санкт-Петербург» утверждена решением Общего собрания акционеров, протокол от 27.04.2023г. №1/44;
- Новая редакция Положения о Наблюдательном совете ПАО «Банк «Санкт-Петербург» утверждена решением Общего собрания акционеров, протокол от 27.04.2023г. №1/44;
- Наблюдательным советом Банка также утверждены в новой редакции: Положение о Службе внутреннего аудита ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (Протокол №2 от 18.05.2023г.); Положение о системе внутреннего контроля ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (Протокол №4 от 03.08.2023г.); Порядок реагирования на значимые угрозы непрерывности деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (План ОНиВД) (Протокол №2 от 26.10.2023г.);
- Утверждена Стратегия Банка на 2024-2026 гг. (протокол Наблюдательного совета Банка №4 от 23.11.2023г.);
- Разработана новая редакция Порядка выбора аудиторской организации для проведения аудита в ПАО «Банк «Санкт-Петербург». Наблюдательным советом вынесена рекомендация для менеджмента Банка об утверждении предложенной редакции (Протокол №3 от 21.11.2023г.);
- На регулярной основе Наблюдательным советом и его комитетами рассматривались отчеты менеджмента и профильных подразделений Банка по вопросам реализации стратегии, оценки эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, политики по вознаграждению работников Банка.

В дальнейшем Банк намерен продолжать работу по совершенствованию корпоративного управления с целью повышения эффективности деятельности и усиления своих конкурентных преимуществ.

**ПРИЛОЖЕНИЕ № 1**

**ОТЧЕТ  
О СОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА  
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам	1. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как горячая линия, электронная почта или форум в сети Интернет, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные способы коммуникации были организованы обществом и предоставлены акционерам в ходе подготовки к проведению каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем	1. В отчетном периоде сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте общества в сети Интернет не позднее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания, если законодательством не предусмотрен больший срок. 2. В сообщении о проведении собрания указаны документы, необходимые для	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
		<p>допуска в помещение.</p> <p>3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидаты в совет директоров и ревизионную комиссию общества (в случае, если ее формирование предусмотрено уставом общества)</p>		
1.1.3	<p>В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом</p>	<p>1. В отчетном периоде акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества в период подготовки к собранию и в ходе проведения общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения (при наличии) по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к общему собранию.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
1.1.4	<p>Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать</p>	<p>1. Уставом общества установлен срок внесения акционерами предложений для включения в повестку</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> </ul>	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
	кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями	дня годового общего собрания, составляющий не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года. 2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатов в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера	Не соблюдается	
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом	1. Уставом общества предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов, акционерам была предоставлена возможность высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы по повестке дня. 2. Обществом были приглашены кандидаты в органы управления и контроля общества и предприняты все необходимые меры для	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	<p>По решению Наблюдательного совета Банка, в 2023 году общие собрания акционеров проводились в форме заочного голосования (п. 1 ст. 2, п. 1 ст. 3 Федерального закона от 25.02.2022 N 25-ФЗ).</p> <p>Вместе с тем, действующее в Банке Положение об Общем собрании акционеров ПАО «Банк «Санкт-Петербург», при проведении собраний, проводимых в форме совместного присутствия, предусматривает время, отведенное для докладов по вопросам повестки дня, а также</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
		<p>обеспечения их участия в общем собрании акционеров, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. Присутствовавшие на общем собрании акционеров кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров.</p> <p>3. Единоличный исполнительный орган, лицо, ответственное за ведение бухгалтерского учета, председатель или иные члены комитета совета директоров по аудиту были доступны для ответов на вопросы акционеров на общих собраниях акционеров, проведенных в отчетном периоде.</p> <p>4. В отчетном периоде общество использовало телекоммуникационные средства для обеспечения дистанционного доступа акционеров для участия в общих собраниях либо советом директоров было принято обоснованное решение об отсутствии необходимости (возможности) использования таких средств в отчетном периоде.</p>		<p>время для прений и вопросов. При проведении Общих собраний акционеров в форме совместного присутствия Банк всегда обеспечивал присутствие кандидатов в члены Наблюдательного совета и обеспечивал акционерам возможность для получения ответов на вопросы.</p>
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера	1. Положение о дивидендной политике общества утверждено советом директоров и раскрыто на сайте общества в сети Интернет.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
	<p>дивидендов и их выплаты</p>	<p>2. Если дивидендная политика общества, составляющего консолидированную финансовую отчетность, использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p> <p>3. Обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли, в том числе на выплату дивидендов и собственные нужды общества, и оценка его соответствия принятой в обществе дивидендной политике, с пояснениями и экономическим обоснованием потребности в направлении определенной части чистой прибыли на собственные нужды в отчетном периоде были включены в состав материалов к общему собранию акционеров, в повестку дня которого включен вопрос о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов)</p>		
1.2.2	<p>Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством,</p>	<p>1. В Положении о дивидендной политике общества помимо ограничений, установленных законодательством, определены финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>▪ Частично соблюдается</li> <li>▪ Не соблюдается</li> </ul>	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
	является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества	не следует принимать решение о выплате дивидендов		
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости	1. В отчетном периоде иные способы получения лицами, контролирующими общество, прибыли (дохода) за счет общества помимо дивидендов (например, с помощью трансфертного ценообразования, необоснованного оказания обществу контролирующим лицом услуг по завышенным ценам, путем замещающих дивиденды внутренних займов контролирующему лицу и (или) его подконтрольным лицам) не использовались	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие	1. В течение отчетного периода лица, контролирующие общество, не допускали злоупотреблений правами по отношению к акционерам общества, конфликты между контролирующими лицами общества и	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
	недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам	акционерами общества отсутствовали, а если таковые были, совет директоров уделил им надлежащее внимание		
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций			
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций	1. Используемые регистратором общества технологии и условия оказываемых услуг соответствуют потребностям общества и его акционеров, обеспечивают учет прав на акции и реализацию прав акционеров наиболее эффективным образом	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. В отчетном периоде комитет по номинациям (назначениям, кадрам) рассмотрел вопрос о соответствии профессиональной квалификации, навыков и опыта членов исполнительных органов текущим и ожидаемым	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
	соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества	потребностям общества, продиктованным утвержденной стратегией общества. 3. В отчетном периоде советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа (при наличии) о выполнении стратегии общества		
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрением критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	1. Принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе определены советом директоров и закреплены во внутренних документах общества, определяющих политику в области управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде совет директоров утвердил (пересмотрел) приемлемую величину	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
		рисков (риск-аппетит) общества либо комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) рассмотрел целесообразность вынесения на рассмотрение совета директоров вопроса о пересмотре риск-аппетита общества		
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам общества и иным ключевым руководящим работникам общества	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и внедрена политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода советом директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительног	1. Во внутренних документах общества определены лица, ответственные за реализацию информационной политики	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
	о доступа акционеров документам общества			
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел результаты самооценки и (или) внешней оценки практики корпоративного управления в обществе	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов каждым из членов совета директоров. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	В целях минимизации санкционных рисков Банк раскрывал информацию с учетом действующих ограничений на раскрытие информации
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направления председателю совета директоров (и, если применимо, старшему независимому директору) обращений и получения обратной связи по ним	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную	1. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> </ul>	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
	репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров	проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и так далее	Не соблюдается	
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки соответствия профессиональной квалификации, опыта и навыков кандидатов текущим и ожидаемым потребностям общества, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости согласно <u>рекомендациям 102 - 107</u> Кодекса и информацию о наличии письменного согласия кандидатов на избрание в состав совета директоров	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
2.3.3	Состав совета директоров	1. В отчетном периоде совет директоров	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> </ul>	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
	сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров	проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и навыков и определил компетенции, необходимые совету директоров в краткосрочной и долгосрочной перспективе	Частично соблюдается  Не соблюдается	
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют	1. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров			
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения,	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
	<p>независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон.</p> <p>При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством</p>			
2.4.2	<p>Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание преобладает над формой</p>	<p>1. В отчетном периоде совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.</p> <p>2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел вопрос о независимости действующих членов совета директоров (после их избрания).</p> <p>3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>▪ Частично соблюдается</li> <li>▪ Не соблюдается</li> </ul>	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
		случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров		
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров	<p>Соблюдается</p> <p>▪ Частично соблюдается</p> <p>Не соблюдается</p>	<p>1. До 22.02.2023г. и начиная с 28.09.2023 г. указанный критерий соблюдался Банком в полном объеме. В состав Наблюдательного совета Банка входило не менее трех независимых директоров.</p> <p>2. В период с 23.02.2023г. до проведения годового Общего собрания акционеров в 2023 году (27.04.2023г.) критерий не соблюдался – в составе Наблюдательного совета отсутствовали независимые директора. В период после проведения годового Общего собрания акционеров в 2023 году (27.04.2023г.) и по 27.09.2023г. критерий частично соблюдался - критериям независимости соответствовали менее 1/3 состава (2 из 9-ти являются независимыми директорами).</p> <p>Банк не мог обеспечить достаточное количество независимых директоров в составе Наблюдательного совета Банка в период с 23.02.2023г. по 27.09.2023г. по объективным причинам, в том числе по причине их выбытия из состава по собственной инициативе и невозможностью за короткий срок</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
				<p>осуществить поиск новых потенциальных кандидатов. Решением Банка России (решение Совета директоров Банка России от 23.12.2022г.) определен льготный период для соблюдения организаторами торговли требований для поддержания ценных бумаг в котировальном списке в части наличия в составе совета директоров (наблюдательного совета), а также его комитетов независимых директоров, — до истечения одного месяца с даты проведения годового общего собрания акционеров эмитента по итогам 2023 года, (в отношении ценных бумаг российского эмитента, в отношении которого и (или) в отношении членов совета директоров (наблюдательного совета) которого иностранными государствами введены меры ограничительного характера). При формировании состава Наблюдательного совета на 2024-2025 гг. Банк планирует обеспечить соблюдение данного принципа корпоративного управления.</p>
2.4.4	<p>Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении</p>	<p>1. Независимые директора (у которых отсутствовал конфликт интересов) в отчетном периоде предварительно оценивали существенные</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
	обществом существенных корпоративных действий	корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставлялись совету директоров		
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров	1. Председатель совета директоров является независимым директором или же среди независимых директоров определен старший независимый директор. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества	<p>Соблюдается</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Частично соблюдается</li> <li>▪ Не соблюдается</li> </ul>	<p>Критерий 1 не соблюдается.</p> <p>Принимая во внимание недостаточное наличие в составе Наблюдательного совета Банка независимых директоров в течение отчетного периода (см. объяснения к п. 2.4.3.), а также, учитывая существенное обновление состава Наблюдательного совета, Наблюдательный совет Банка принял решение не избирать старшего независимого директора Наблюдательного совета Банка 11.05.2023.</p> <p>По итогам формирования нового состава Наблюдательного совета на 2024-2025 гг. Наблюдательным советом Банка будет рассмотрен вопрос об избрании старшего независимого директора.</p> <p>Критерий 2 соблюдается.</p>
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде	<p>Соблюдается</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Частично соблюдается</li> <li>▪ Не соблюдается</li> </ul>	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
	повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров			
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления полной и достоверной информации членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска	<p>1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
		к его компетенции, за счет общества		
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей	<p>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также достаточность времени для работы в совете директоров, в том числе в его комитетах, проанализирована в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде.</p> <p>2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных обществу организаций), а также о факте такого назначения</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально короткий срок предоставляется достаточная	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать информацию и документы, необходимые членам совета директоров общества для исполнения ими своих обязанностей, касающиеся общества и подконтрольных ему	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
	информация об обществе и о работе совета директоров	а организаций, исполнительные органы общества обязаны обеспечить предоставление соответствующей информации и документов. 2. В обществе реализуется формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров		
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению	1. В обществе утверждён внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за пять дней до даты его проведения. 2. В отчетном периоде отсутствующим в месте проведения заседания совета директоров членам совета директоров предоставлялась возможность участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
		дистанционно посредством конференц- и видео-конференц-связи	-	
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (в том числе перечисленные в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета директоров	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, в том числе изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в 3/4 голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	Уставом Банка предусмотрено, что решения по некоторым существенным вопросам, отнесенным к компетенции Наблюдательного совета, должны приниматься всеми членами Наблюдательного совета единогласно. Банк полагает, что достижение полного соблюдения рекомендации может негативно сказаться на оперативности принятия Наблюдательным советом решений, например, в экстренных случаях, исключающих возможность участия в заседании членов Наблюдательного совета, в количестве необходимом для принятия решения. На практике указанная рекомендация Кодекса исполняется: в 2023 году решения по вопросам, изложенным в пунктах 1, 6, 7, 10 рекомендаций 170 Кодекса, были приняты Наблюдательным советом большинством,

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
				<p>не менее чем в три четверти голосов. Вопросы, указанные в пунктах 2, 3, 4, 5, 8, 9 рекомендаций 170 Кодекса, в 2023 году Наблюдательным советом не рассматривались. Фактически, все решения Наблюдательного совета за 2023 год и предшествующие периоды, приняты единогласно или квалифицированным большинством всех избранных членов Наблюдательного совета.</p> <p>Риски, связанные с неполным исполнением рекомендации, минимизируются благодаря высокой посещаемости членами Наблюдательного совета его заседаний, а также принятой в Банке процедуре предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов профильными Комитетами Наблюдательного совета, до их вынесения на утверждение в Наблюдательный совет Банка.</p>
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью	<p>1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи</p>	<p>Соблюдается</p> <p>▪ Частично соблюдается</p> <p>Не соблюдается</p>	<p>Не соблюдается критерий 1.</p> <p>Требование к формированию комитета только из независимых директоров не соблюдалось в полном</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
	<p>общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров</p>	<p>комитета по аудиту, в том числе задачи, содержащиеся в <u>рекомендации 172</u> Кодекса.</p> <p>3. По крайней мере, один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода</p>		<p>объеме, начиная с 22.02.2023 г. по причинам, указанным в пояснениях к п.2.4.3.</p> <p>По итогам проведения годового общего собрания акционеров в 2023 г. (27.04.2023г.) и внеочередного общего собрания акционеров в 2023 г. (26.09.2023г.) в состав Наблюдательного совета вошли 2 независимых директора и позднее решением Наблюдательным советом Банка 28.09.2023г. было принято решение о признании независимым директором еще одного члена Наблюдательного совета несмотря на наличие у него формальных критериев связанности.</p> <p>При формировании Комитета, помимо рекомендаций Кодекса корпоративного управления, Наблюдательный совет Банка учитывает профильные компетенции и опыт директоров, степень загруженности членов Наблюдательного совета, сложность и объем вопросов, относящихся к компетенции Комитета. Начиная с 27.04.2023г. Комитет был сформирован из 4 директоров и возглавлялся неисполнительным директором, не соответствующим критериям независимости. Избрание председателем</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
				<p>Комитета неисполнительного директора обусловлено наличием у него большого опыта работы (более 10 лет) в области аудита, финансов и банковского дела, знаний специфики работы Банка (в предыдущие периоды также руководил работой Комитета), что позволило сохранить на прежнем уровне эффективность работы Комитета и качество проработки вопросов, выносимых на его рассмотрение.</p> <p>Трое из директоров являлись независимыми, из которых двое – независимые с 27.04.2023 г., третий – признан независимым директором решением Наблюдательного совета Банка 28.09.2023 г., несмотря на наличие у него формальных критериев связанности.</p> <p>Возможность формирования Комитета исключительно из независимых директоров будет оцениваться членами Наблюдательного совета, избранными в 2024 году на годовом общем собрании акционеров, при формировании нового состава Комитета.</p> <p>Несоблюдение критерия является временным, Банк стремится достигнуть соблюдения данной рекомендации Кодекса в будущем.</p> <p>Соблюдаются критерии 2, 3, 4.</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
2.8.2	<p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров</p>	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.                  2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров                  3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в <u>рекомендации 180</u> Кодекса, а также условия (события), при наступлении которых комитет по вознаграждениям рассматривает вопрос о пересмотре политики общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников</p>	<p>Соблюдается</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Частично соблюдается</li> </ul> <p>Не соблюдается</p>	<p>Не соблюдается критерий 1.</p> <p>Формирование комитета только из независимых или из большинства независимых директоров было невозможно по причинам, указанным в пояснениях к п.2.4.3. Также при формировании состава комитета Наблюдательный совет учитывает профильные компетенции и опыт директоров, степень загруженности членов Наблюдательного совета, сложность и объем вопросов, относящихся к компетенции Комитета. Включение в состав Комитета по кадрам и вознаграждениям исполнительных директоров обусловлено наличием большого опыта работы в области финансов и банковского дела, детального знания специфики работы Банка и его организационной структуры, что позволяет повысить эффективность работы Комитета и принимаемых решений. Возможность формирования комитета исключительно из независимых директоров будет оцениваться членами Наблюдательного совета, избранными в 2024 году на годовом общем собрании акционеров, при</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
				<p>формировании нового состава комитета. Несоблюдение критерия является временным, Банк стремится достигнуть соблюдения данной рекомендации Кодекса в будущем. Соблюдаются критерии 2 и 3.</p>
2.8.3	<p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами</p>	<p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в <u>рекомендации 186</u> Кодекса, реализуются в рамках иного комитета), большинство членов которого являются независимыми директорами.                  2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в <u>рекомендации 186</u> Кодекса.                  3. В целях формирования совета директоров, наиболее полно отвечающего целям и задачам общества, комитет по номинациям в отчетном периоде самостоятельно или совместно с иными комитетами совета директоров или уполномоченное подразделение общества по взаимодействию с акционерами организовал взаимодействие с акционерами, не</p>	<p>Соблюдается</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Частично соблюдается</li> </ul> <p>Не соблюдается</p>	<p>Критерий 1 не соблюдается. Поскольку Наблюдательным советом Банка сформирован комитет по кадрам и вознаграждениям, объяснения несоблюдения данного критерия совпадают с объяснениями, предоставленными выше по принципу п.2.8.2.</p> <p>Критерий 2 соблюдается.</p> <p>Критерий 3 частично соблюдается. В отчетном периоде Комитетами Наблюдательного совета и уполномоченными подразделениями Банка не организовывались встречи (взаимодействие) с акционерами по вопросу подбора кандидатов в Наблюдательный совет. Вместе с тем, в 2023 году Комитет по кадрам и вознаграждениям предварительно рассматривал все поступившие от акционеров предложения</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
		ограничиваясь кругом крупнейших акционеров, в контексте подбора кандидатов в совет директоров общества		выдвижении кандидатов для избрания в Наблюдательный совет Банка. Учитывая многолетнюю практику Банка, подобные встречи (взаимодействие) не проводились поскольку миноритарные акционеры не занимают проактивную позицию и соответствующих запросов от них не поступало. Также, принимая во внимание введенные в 2022 году и пролонгированные в 2023 году ограничения на раскрытие информации и риски введения мер ограничительного характера, Банк на данный момент не рассматривает возможность внедрения подобной практики. В случае, если от акционеров будут поступать запросы о проведении встреч с Наблюдательным советом и менеджментом, для обсуждения вопросов подбора кандидатов в Наблюдательный совет, Банк будет рассматривать данные запросы, а также вернется к рассмотрению вопроса о развитии взаимодействия с акционерами, не ограничиваясь кругом крупнейших акционеров.
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии структуры совета	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> </ul>	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
	<p>общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.)</p>	<p>директоров масштабу и характеру, целям деятельности и потребностям, профилю рисков общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми</p>	<p>Не соблюдается</p>	
2.8.5	<p>Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений</p>	<p>1. Комитет по аудиту, комитет по вознаграждениям, комитет по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) в отчетном периоде возглавлялись независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) и комитета по вознаграждениям,</p>	<p>Соблюдается</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Частично соблюдается</li> </ul> <p>Не соблюдается</p>	<p>Критерий 1 не соблюдается. Критерий 2 соблюдается. Учитывая объяснения, указанные в пп. 2.4.3, 2.8.1, 2.8.2 начиная 22.02.2023 г., Комитет по аудиту и Комитет по кадрам и вознаграждениям не возглавлялись независимыми директорами.  Осознавая важность данного принципа, а также лучшую корпоративную практику, при формировании новых составов Комитетов на 2024-2025 гг., при достаточном количестве независимых директоров, наличии необходимых компетенций, с учетом их занятости, Банк будет стремиться к</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
		могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета		формированию указанных Комитетов из независимых директоров (большинства независимых директоров), а также к назначению председателями Комитетов независимых директоров.
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена	<p>1. Во внутренних документах общества определены процедуры проведения оценки (самооценки) качества работы совета директоров.</p> <p>2. Оценка (самооценка) качества работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, индивидуальную оценку каждого члена совета директоров и совета директоров в целом.</p> <p>3. Результаты оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	Соблюдаются критерии 2 и 3. Не соблюдается критерий 1. В Банке не формализована процедура проведения оценки (самооценки) качества работы Наблюдательного совета. Вместе с тем, при проведении указанной процедуры Банк руководствуется рекомендациями Кодекса корпоративного управления, Информационным письмом Банка России от 26.04.2019 N ИН-06-28/41 и лучшими корпоративными практиками и постоянно совершенствует процедуру проведения самооценки. В настоящее время Банк считает нецелесообразным определять процедуры проведения оценки (самооценки) качества работы Наблюдательного

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
				совета во внутренних документах. Банк планирует разработать внутренний документ в 2024-2025 гг.
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант)	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант)	<p>Соблюдается</p> <p>Частично соблюдается</p> <p>▪ Не соблюдается</p>	Оценка работы совета директоров и комитетов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Вопрос о проведении оценки работы Наблюдательного совета за 2023 год с привлечением внешних организаций рассматривался Комитетом по кадрам и вознаграждениям при определении формы проведения процедуры. Однако принимая во внимание значительное изменение состава Наблюдательного совета Банка в 2023 году, в том числе недостаточное количество независимых директоров (см. пояснение к принципу 2.4.3), а также досрочное выбытие директоров в течение отчетного года, Комитетом было принято решение перенести рассмотрение вопроса о привлечении организации (консультанта) для проведения независимой оценки эффективности работы Наблюдательного совета на следующий корпоративный год (2024-2025гг.). Соответственно, Банк планирует вернуться к рассмотрению вопроса о привлечении внешней

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
				организации для проведения процедуры оценки качества работы Наблюдательного совета в конце 2024 года.
3.1	Корпоративный секретарь общества обеспечивает эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров	1. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре (включая сведения о возрасте, образовании, квалификации, опыте), а также сведения о должностях в органах управления иных юридических лиц, занимаемых корпоративным секретарем в течение не менее чем пяти последних лет	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач	<p>1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре.</p> <p>2. Совет директоров утверждает кандидатуру на должность корпоративного секретаря и прекращает его полномочия, рассматривает вопрос о выплате ему дополнительного вознаграждения.</p> <p>3. Во внутренних документах общества закреплено право корпоративного секретаря запрашивать, получать документы общества и информацию у органов управления,</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
		структурных подразделений и должностных лиц общества		
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества	1. Вознаграждение членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определено с учетом результатов сравнительного анализа уровня вознаграждения в сопоставимых компаниях	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и (или) практику ее (их) внедрения, осуществил оценку их эффективности и прозрачности и при необходимости представил соответствующие	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
	реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы	рекомендации совету директоров по пересмотру указанной политики (политик).		
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров	1. В отчетном периоде общество выплачивало вознаграждение членам совета директоров в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению. 2. В отчетном периоде обществом в отношении членов совета директоров не применялись формы краткосрочной мотивации, дополнительного материального стимулирования, выплата которого зависит от результатов (показателей) деятельности общества. Выплата вознаграждения за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров не осуществлялась	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества - предусматривает (предусматривают) предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
	программах			
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат	<p>1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p> <p>3. При определении размера выплачиваемого</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
		<p>вознаграждения членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества учитываются риски, которое несет общество, с тем чтобы избежать создания стимулов к принятию чрезмерно рискованных управленческих решений</p>		
4.3.2	<p>Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества)</p>	<p>1. В случае, если общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества), программа предусматривает, что право реализации таких акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества</p>	<p>Соблюдается</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	<p>Действующая в Банке программа долгосрочной мотивации применима для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества. Разработанная в Банке программа долгосрочной мотивации не предусматривает в качестве инструмента стимулирования использование акций общества. К сумме вознаграждения по всем показателям KPI предусмотрено применение отсрочки на 3 года, при этом критерием выплаты отсроченного вознаграждения является обеспечение достаточного уровня рентабельности капитала Банка. Целесообразность внедрения системы долгосрочной мотивации на основе акций находится в постоянном фокусе внимания Наблюдательного совета Банка.</p>
4.3.3	Сумма компенсации ("золотой	1. Сумма компенсации ("золотой парашют"),	▪ Соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
	парашиют"), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения	выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевым руководящим работникам по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения	Частично соблюдается  Не соблюдается	
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннего контроля четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение обязанностей, полномочий, ответственности в области управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными им руководителями (начальниками) подразделений и отделов	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
5.1.3	Система управления рисками	1. В обществе утверждена	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> </ul>	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
	и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков	антикоррупционная политика. 2. В обществе организован безопасный, конфиденциальный и доступный способ (горячая линия) информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества	Частично соблюдается  Не соблюдается	
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует	1. В течение отчетного периода совет директоров (комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) организовал проведение оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел результаты оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества и сведения о результатах рассмотрения включены в состав годового отчета общества	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организывает проведение внутреннего аудита			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
	внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров	директоров, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности		
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, а также оценку корпоративного управления, применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита	1. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка практики (отдельных практик) корпоративного управления, включая процедуры информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления общества, а также взаимодействия с заинтересованными лицами	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. В течение отчетного периода совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопрос об эффективности	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
	заинтересованных лиц	информационного взаимодействия общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц и целесообразности (необходимости) пересмотра информационной политики общества		
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о принципах и рекомендациях <u>Кодекса</u>	<p>1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением <u>Кодекса</u>).</p> <p>3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе</p>	<p>Соблюдается</p> <p>▪ Частично соблюдается</p> <p>Не соблюдается</p>	<p>Соблюдается критерий 1. Не соблюдается критерий 2. В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 12.03.2022 N 351 и Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 Банк не раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров. В случае изменения действующих требований Регулятора и снижения санкционных рисков Банк вернется к практике полного раскрытия информации.</p> <p>Соблюдается критерий 3.</p>
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности	1. В обществе определена процедура, обеспечивающая координацию работы всех структурных подразделений и работников общества,	<p>▪ Соблюдается</p> <p>Частично соблюдается</p> <p>Не соблюдается</p>	В целях минимизации санкционных рисков Банк раскрывал информацию с учетом действующих ограничений на раскрытие информации

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
	и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных	связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации. 2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года. 3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также на одном из наиболее распространенных иностранных языков		
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством	1. В информационной политике общества определены подходы к раскрытию сведений об иных событиях (действиях), оказывающих существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг, раскрытие сведений о которых не предусмотрено законодательством. 2. Общество раскрывает информацию о структуре капитала общества в соответствии с	Соблюдается  ▪ Частично соблюдается  Не соблюдается	Критерий 1,2,3 соблюдаются. В связи с требованиями Решения совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями групп) отчетности и информации в 2023 году», Решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
		<p>рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>3. Общество раскрывает информацию о подконтрольных организациях, имеющих для него существенное значение, в том числе о ключевых направлениях их деятельности, о механизмах, обеспечивающих подотчетность подконтрольных организаций, полномочиях совета директоров общества в отношении определения стратегии и оценки результатов деятельности подконтрольных организаций.</p> <p>4. Общество раскрывает нефинансовый отчет - отчет об устойчивом развитии, экологический отчет, отчет о корпоративной социальной ответственности или иной отчет, содержащий нефинансовую информацию, в том числе о факторах, связанных с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением, за исключением отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг и годового отчета акционерного</p>		<p>(головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» информация, указанная в критериях 2 и 3 настоящего принципа, не раскрывается Банком. В случае изменения действующих требований Регулятора и снижения санкционных рисков Банк вернется к практике полного раскрытия информации.</p> <p>Критерий 4 соблюдается частично. На данный момент Банк не раскрывает отдельный нефинансовый отчет - экологический отчет, отчет о корпоративной социальной ответственности или иной отчет, содержащий нефинансовую информацию. 4 августа 2022 года Наблюдательным советом ПАО «Банк «Санкт-Петербург» утверждена Политика в области устойчивого развития. Информация, отраженная в Политике, частично раскрывается в годовом отчете - начиная с 2022г. Банк раскрывает информацию об</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
		общества		устойчивом развитии в составе годового отчета.
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год	1. Годовой отчет общества содержит информацию о результатах оценки комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита. 2. Годовой отчет общества содержит сведения о политике общества в области охраны окружающей среды, социальной политике общества	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности			
6.3.1	Реализация акционерами права на доступ к документам и информации общества не сопряжена с неоправданными сложностями	1. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) общества определен необременительный порядок предоставления по запросам акционеров доступа к информации и документам общества. 2. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) содержатся положения, предусматривающие, что в случае поступления запроса акционера о предоставлении информации о подконтрольных обществу организациях общество предпринимает необходимые усилия для получения такой информации у	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
		соответствующих подконтрольных обществу организаций		
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности и важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность	1. В течение отчетного периода общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия,	1. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий уставом общества отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров,	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
	<p>которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества</p>	<p>совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации</p>		
7.1.2	<p>Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества</p>	<p>1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	
7.1.3	<p>При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные</p>	<p>1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности к компетенции совета директоров отнесено одобрение, помимо предусмотренных законодательством, иных сделок, имеющих существенное значение для общества. 2. В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>Частично соблюдается</li> <li>Не соблюдается</li> </ul>	<p>1. С учетом особенностей деятельности Банка, отсутствует необходимость отнесения к компетенции Наблюдательного совета Банка вопроса об одобрении иных сделок, помимо предусмотренных законодательством. 2. В 2023 г. Банк проводил процедуру уменьшения уставного капитала Банка. Данное существенное корпоративное действие было</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
	<p>меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе</p>			<p>совершено на основании решения Годового общего собрания акционеров Банка, предварительно принятого большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций Банка, принявших участие в Общем собрании акционеров (Протокол № 1/44 от 27.04.2023).</p>
7.2	<p>Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий</p>			
7.2.1	<p>Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий</p>	<p>1. В случае, если обществом в течение отчетного периода совершались существенные корпоративные действия, общество своевременно и детально раскрывало информацию о таких действиях, в том числе о причинах, условиях совершения действий и последствиях таких действий для акционеров</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>▪ Частично соблюдается</li> <li>▪ Не соблюдается</li> </ul>	
7.2.2	<p>Правила процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества</p>	<p>1. Во внутренних документах общества определены случаи и порядок привлечения оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. 2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения оценщика для оценки</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соблюдается</li> <li>▪ Частично соблюдается</li> <li>▪ Не соблюдается</li> </ul>	<p>Не соблюдаются критерии 1 и 2. 1) Внутренние документы общества не предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью, поскольку такие сделки осуществляются</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
		<p>стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. При отсутствии формальной заинтересованности члена совета директоров, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа общества или лица, являющегося контролирующим лицом общества, либо лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания, в сделках общества, но при наличии конфликта интересов или иной их фактической заинтересованности, внутренними документами общества предусмотрено, что такие лица не принимают участия в голосовании по вопросу одобрения такой сделки</p>		<p>обществом крайне редко. В случае формирования в будущем практики совершения подобных сделок соответствующий механизм контроля будет установлен.</p> <p>2) Внутренние документы общества не предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества, поскольку акции общества обращаются на организованном рынке и имеют котировки, учитываемые при установлении стоимости приобретения акций общества.</p> <p>Вместе с тем, при выкупе акций по требованию акционеров оценщик для определения стоимости акций привлекается в соответствии с законом. Отказ Банка от привлечения независимого оценщика, в тех случаях, когда этого не требует закон, позволяет избежать дополнительных временных и финансовых затрат. В качестве меры, направленной на снижение возникающих в связи с несоблюдением рекомендации дополнительных рисков, Банк применяет анализ динамики изменения котировок</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
				<p>акций Банка. В случае прекращения обращения акций Банка на организованном рынке и/или установления действующим законодательством требования об обязательности привлечения оценщика при приобретении обществом собственных акций, а также при определении стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью, Банк вернется к рассмотрению вопроса о соблюдении данной рекомендации.</p> <p>3) В течение 2023 г у Банка отсутствовали контролирующие его лица, а также лица, имеющие право давать Банку обязательные для него указания, которых можно было бы отнести к таковым в соответствии с положениями Закона «Об акционерных обществах».</p> <p>Запрет на участие в голосовании члена Наблюдательного совета, члена Правления и председателя Правления Банка, по вопросу одобрения сделки Банка при наличии конфликта интересов или иной их фактической заинтересованности, предусмотрено внутренними документами Банка.</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
				Соблюдается критерий 3.

---

А.В. Савельев  
Председатель Правления

---

Н.Г. Томилина  
Главный бухгалтер

**ПРИЛОЖЕНИЕ № 2**

УТВЕРЖДЕН  
Решением Наблюдательного совета  
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Протокол № 8 от «20» марта 2024 года

**ОТЧЕТ  
о заключенных ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в 2023 году сделках,  
в совершении которых имеется заинтересованность**

№	Вид сделки	Стороны, предмет и условия сделки	Заинтересованные лица	Орган управления, принявший решение о согласии на совершение сделки	Дата совершения сделки
1	Соглашение об общих условиях совершения кредитных сделок	<p><b>Стороны сделки:</b> - ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (Банк, Кредитор); - Заемщик</p> <p><b>Предмет сделки</b> – 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).</p> <p><b>Лимит задолженности по Кредитной линии</b> составляет 15 000 000 000,00 рублей и носит возобновляемый характер.</p> <p>Целевое использование кредитов: финансирование операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Заемщика, в том числе рефинансирование текущих обязательств перед банками отличными от Кредитора.</p> <p><b>Процентная ставка:</b> плавающая или фиксированная ставка в процентах годовых. Вид ставки по каждому Кредиту определяется в Заявлении (Оферте). Процентная ставка рассчитывается индивидуально при каждой выдаче кредита в рамках Соглашения, ее размер не может превышать Ключевую ставку Банка России, увеличенную на 3 (Три) процента годовых.</p> <p><b>Общий срок предоставления кредитов</b> не более 1825 дней с даты вступления Соглашения в силу.</p> <p>Заемщик обязуется производить погашение (возврат) каждого кредита, полученного в рамках</p>	Член Наблюдательного совета Банка входит в состав Правления Заемщика	Решение о согласии на совершение сделки не принималось, поскольку требований о необходимости получения согласия на ее совершение не поступало	14.09.2023

		<p>Соглашения, в порядке, предусмотренном в Заявлении (Оферте), но в любом случае не позднее чем через 2556 календарных дней с даты вступления в силу Соглашения.</p> <p><b>Обеспечение:</b> отсутствует.</p> <p><b>Сумма сделки составляет 1,70 % от балансовой стоимости активов Банка, по состоянию на дату совершения сделки.</b></p>			
--	--	---	--	--	--

---

А.В. Савельев  
Председатель Правления

---

Н.Г. Томилина  
Главный бухгалтер