

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

Код эмитента: 00436В

За 12 месяцев 2025 года

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

Адрес
эмитента

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

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

Контактное
лицо эмитента

Руководитель направления отдела акционерного капитала
Дирекции Казначейство

Чистякова Вера Леонидовна

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

(812) 329-50-00 (доб.7896)

(номер (номера) телефона контактного лица эмитента)

vera.l.chistyakova@bspb.ru

(адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес
страницы в
сети Интернет

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

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

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

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



подпись

И.В. Филimonенко

« 06 » апреля 2026 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

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

Введение	5
Раздел 1. Управленческий отчет эмитента	6
1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности	6
1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли	8
1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента	10
1.4. Основные финансовые показатели эмитента	12
1.4.1. Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), за исключением эмитентов, являющихся кредитными организациями:	12
1.4.2. Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности (для эмитентов, не составляющих и не раскрывающих консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность)):	12
1.4.3. Основные финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями .	12
1.4.4. Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента).	17
1.4.5. Анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпунктах 1.4.1 - 1.4.4:	17
1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента	18
1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента	18
1.7. Сведения об обязательствах эмитента	19
1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента	19
1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения	19
1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента	20
1.8. Сведения о перспективах развития эмитента	20
1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента	20
1.9.1. Отраслевые риски	21
1.9.2. Страновые и региональные риски	22
1.9.3. Финансовые риски	22
1.9.4. Правовые риски	22
1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	23
1.9.6. Стратегический риск	23
1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента	24
1.9.8. Риск информационной безопасности	25
1.9.9. Экологический риск	25
1.9.10. Природно-климатический риск	26
1.9.11. Риски кредитных организаций	26
1.9.11.1. Кредитный риск	26
1.9.11.2. Рыночный риск	27
1.9.11.3. Риск ликвидности	29
1.9.11.4. Операционный риск	30
1.9.11.5. Риск секьюритизации	31
1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента)	31

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

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

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

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

Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах47

4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	47
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.....	47
4.2.1. Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.....	47
4.2.2. Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.....	47
4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций	47
4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций....	47
4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития.....	47
4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода.....	47
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением.....	48
4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	48

4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями	48
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента.....	48
4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента.....	53
4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента	53
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента	53
4.6. Информация об аудиторе эмитента.....	53
Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	57
5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента	57
5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.....	57

Введение

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

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

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

В настоящем отчете эмитента содержится обобщенная консолидированная финансовая отчетность ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с аудиторским заключением независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, на основании которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента.

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

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

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

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

Раздел 1. Управленческий отчет эмитента

1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

Краткая информация об эмитенте:

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

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

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

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

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

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

Сведения о способе и дате создания эмитента:

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

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

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

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

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

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

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

Банк представлен 5 филиалами в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, 1 филиал – в Новосибирске, 62 дополнительными офисами, 2 представительствами: в Ростове-на-Дону и Краснодаре.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

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

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

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы включает 11 дочерних структур, зарегистрированных в Российской Федерации.

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

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

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

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

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

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента:

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

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

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

Информация о банковской группе не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году».

1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли

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

ПАО «Банк «Санкт-Петербург» осуществляет свою деятельность в рамках российской банковской отрасли, которая по итогам 2025 года и началу 2026 года демонстрирует высокую степень финансовой устойчивости, рост клиентских пассивов и успешную адаптацию к жестким денежно-кредитным условиям.

По итогам 2025 года банковский сектор показал уверенный финансовый результат: чистая прибыль составила 3,5 трлн рублей (после исторически рекордных 3,8 трлн рублей в 2024 году). Небольшая коррекция обусловлена увеличением отчислений в резервы и ростом операционных расходов банков. При этом рост основных доходов (чистых процентных и комиссионных) составил 12% (+1,1 трлн рублей). Отрасль обладает значительным запасом прочности: балансовый капитал сектора стабильно растет (более чем на 2,4 трлн рублей за год) в основном за счет капитализации прибыли.

Сегмент кредитования юридических лиц остается главным драйвером отрасли. За 2025 год портфель корпоративных кредитов увеличился на 11,8% (+11,2 трлн рублей), достигнув отметки свыше 85 трлн рублей к началу 2026 года. Основной рост формируется за счет спроса компаний на рублевое финансирование для покрытия текущих операционных нужд, капитальных затрат в рамках импортозамещения и реализации проектов трансформации экономики.

В отличие от корпоративного сегмента, в рознице зафиксировано планомерное охлаждение. Портфель необеспеченного потребительского кредитования по итогам 2025 года сократился на 4,6% (против роста на 11,3% в 2024 году). Темпы роста автокредитования замедлились до 17,5% после перегрева предыдущего года. Ипотечное кредитование также продемонстрировало снижение динамики из-за сокращения объемов по программам с господдержкой и роста рыночных ставок.

Приток средств клиентов за 2025 год составил + 9,4%, в т.ч. средства физических лиц показали значительный рост на 14,4% на фоне высокой привлекательности депозитных ставок. В то же время, средства юридических лиц увеличились на 3,7%.

Ввиду жесткого макропруденциального регулирования розницы, вектор развития отрасли смещается в сторону обслуживания корпоративных клиентов, финансирования оборотного капитала предприятий, исполнения госзаказов и участия банков в синдицированном кредитовании. Реализация Банком России макропруденциальных лимитов (МПЛ) и надбавок к коэффициентам риска существенно ограничила выдачу кредитов заемщикам с высокой долговой нагрузкой.

Сохранение высокой ключевой ставки стимулирует сберегательную модель поведения населения. Банки активно конкурируют за ликвидность, однако по мере ожидаемого смягчения денежно-кредитных условий в 2026 году отрасль готовится к перетоку части средств клиентов в альтернативные инвестиционные инструменты с более высокой доходностью.

Уровень ключевой ставки остается фундаментальным фактором, определяющим стоимость фондирования банков, уровень процентной маржи и динамику кредитной активности во всех сегментах экономики.

Системные меры регулятора по ограничению долговой нагрузки граждан напрямую влияют на бизнес-модели банков с высокой долей розничного кредитования, вынуждая их перераспределять капитал в другие ниши.

Государственные расходы, включая авансирование социальных платежей и поддержку стратегических отраслей промышленности, обеспечивают стабильные поступления на счета корпоративных клиентов и поддерживают низкий уровень дефолтов в экономике.

Масштабные изменения в логистике, расчетах и необходимость технологического суверенитета формируют устойчивую потребность российского бизнеса в заемном капитале и комплексном транзакционном обслуживании.

Находясь в данных макроэкономических условиях, ПАО «Банк «Санкт-Петербург» опирается

на диверсифицированную бизнес-модель с сильным корпоративным блоком. Это позволяет Банку эффективно использовать тенденции роста корпоративного кредитования и увеличения комиссионных доходов, сохраняя при этом высокую устойчивость к регуляторным ужесточениям в розничном сегменте и поддерживая качество активов за счет здорового консерватизма

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

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

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

Результаты, полученные в 2025 году, оцениваются группой ПАО «Банк «Санкт-Петербург» как удовлетворительные. По внутренней методике Банка, по состоянию на 1 января 2026 года доля Банка по кредитам юридических лиц на рынке составила 0,9% (3,0% в Санкт-Петербурге), по средствам юридических лиц – 0,7% (8,7% в Санкт-Петербурге); по кредитам физических лиц доля составила 0,6% (5,8% в Санкт-Петербурге), по средствам физических лиц – 0,7% (7,9% в Санкт-Петербурге).

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

Ниже представлена динамика основных показателей деятельности группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2025 год по МСФО (Международным стандартам финансовой отчетности).

По итогам 2025 года кредиты корпоративным клиентам составили 760,1 млрд рублей (+29,3% по сравнению с 1 января 2025 года). Корпоративный кредитный портфель без учета валютной переоценки вырос с начала года на 35% (эффект валютной переоценки 35 млрд рублей). Кредиты физическим лицам составили 201,2 млрд рублей (+23,8% по сравнению с 1 января 2025 года). Ипотека остается ключевым драйвером роста розничного кредитного портфеля с 4 квартала 2024 года на фоне отмены лимитов по льготным программам ипотечного кредитования.

Средства юридических лиц составили 366,6 млрд рублей (+31,3% по сравнению с 1 января 2025 года). Средства физических лиц составили 521,3 млрд рублей (+19,5% по сравнению с 1 января 2025 года).

По итогам 2025 года чистая прибыль составила 37 847 млн. руб., что ниже результата прошлого года на 25,5% (50 779 млн. рублей в 2024 году), что является следствием двух факторов: консервативного подхода к созданию резервов под кредитные убытки и опережающей динамики операционных расходов. Рентабельность капитала в 2025 году составила 18,07% (27,06% за 2024 год), что соответствует долгосрочной цели Стратегии Банка.

Результаты группы за 2025 год основываются на успешном сочетании широких финансовых и технологических возможностей универсального Банка, с одной стороны, при сохранении гибкости и близости к клиенту регионального игрока, с другой.

Основной рынок для группы (город Санкт-Петербург) характеризуется высоким уровнем конкуренции. Согласно информации Банка России по состоянию 1 января 2026 года в городе зарегистрировано более 20 кредитных организаций, а также 31 филиал и представительство кредитных организаций.

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

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

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

Экспертное понимание рынка.

Высокая скорость и гибкость принятия решений.

Устойчивая репутация и доверие со стороны населения.

Наработанные отношения и связи с бизнес-сообществом.

Широкая продуктовая линейка.

Консервативный подход к рискам.

Операционная эффективность.

Передовая ИТ-инфраструктура.

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

Доступ к рынкам капитала.

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

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

1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

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

По состоянию на 1 января 2026 года в Банке обслуживается 2 440 000 физических лиц и более 62 000 компаний (2 297 000 физических лиц и более 60 000 компаний по состоянию на 1 января 2025 года); количество банковских карт, эмитированных Банком, составляет 2 019 000 (1 938 000 карт эмитировано по состоянию на 1 января 2025 года); количество банкоматов – 778 ед. (773 банкоматов по состоянию на 1 января 2025 года). Количество пользователей Интернет-Банка превысило 2 392 000 человек (2 188 000 человек по состоянию на 1 января 2025 года).

На 1 января 2026 года клиенты в Банке обслуживаются в 69 офисах в Санкт-Петербурге, Ленинградской области, Москве, Калининграде и Новосибирске, включая представительства в Краснодаре и Ростове-на-Дону (65 офисов по состоянию на 1 января 2025 года).

Приводится анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности группы эмитента.

Динамика операционных показателей в 2025 году отражает динамику роста основного бизнеса Банка на фоне эффективной реализации целей Стратегии развития.

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

В прошедшем 2025 году темпы роста экономики Российской Федерации оказались гораздо более сдержанными, а опасения «переохлаждения» экономики пребывали в информационном поле на протяжении всего года. Несмотря на начавшийся в июне цикл снижения ключевой ставки, в реальном выражении денежно-кредитные условия оставались на высоких уровнях жесткости. При этом позитивный настрой участников рынка после июльского заседания Банка России, на котором ключевую ставку снизили сразу на 200 б.п., сменился повышенной осторожностью в результате уменьшения шага снижения до 100 б.п. на сентябрьском заседании и далее до 50 б.п. на заседаниях в октябре и декабре. Внешние условия продолжали характеризоваться повышенной степенью неопределенности. Стартовавший в феврале переговорный процесс дал рынку надежду на скорую деэскалацию, но по итогам года ситуация так и осталась неразрешенной. Санкционное давление продолжило нарастать, осенние ограничения США на российские нефтяные компании способствовали существенному росту дисконта на российскую нефть по отношению к Brent. Дополнительным фактором неопределенности в течение года выступала торговая политика администрации США, способствовавшая переориентации глобальных внешнеторговых потоков. Политические действия США также привели к смене инвестиционных предпочтений глобального рынка, что нашло отражение и в заметном снижении индекса доллара DXY. В целом дальнейшее

развитие Банка в 2026 году будет определяться не только темпами смягчения денежно-кредитной политики Банка России, но и в значительной степени событиями, происходящими в мировой экономике и геополитике.

По итогам 2025 года цены на нефть показали сильную негативную динамику. Ключевыми факторами, оказывавшими давление на котировки, являлись рост добычи со стороны стран-участниц картеля ОПЕК+ и ухудшающаяся мировая макроэкономическая конъюнктура. Неопределенность, связанная с изменением торговой политики США, также способствовала снижению цен на сырье. С другой стороны, опасения относительно возможных перебоев поставок нефти из РФ и Ирана временно оказывали поддержку котировкам. На стороне рынка сырья играло и глобальное ослабление доллара. В целом по итогам года стоимость Brent снизилась на почти 19% до 60,85 долларов США/баррель (источник: Cbonds). При этом на российскую нефть значимое влияние оказало осеннее расширение дисконтов по итогам ужесточения санкций США. По данным Минэкономразвития, средняя цена нефти сорта «Юралс» в декабре 2025 года сложилась у 39,18 долларов США/баррель по сравнению с 63,44 долларов США/баррель годом ранее (источник: МЭР). Динамика нефтяных цен оказывала влияние на операции Банка через валютный рынок, а общая ситуация с российским экспортом влияла на комиссионные доходы от внешнеэкономической деятельности.

Рост экономики РФ в 2025 году оказался более сдержанным относительно показателей 2024 года. Темпы увеличения промышленного производства по итогам декабря сложились на уровне 3,7% год к году (далее г/г) против 8,7% г/г в конце 2024 года (источник: Росстат). Индикатор бизнес-климата на конец года вырос относительно сентябрьских значений, минимума с октября 2022 года, но все же претерпел существенное снижение по итогам года (источник: Банк России). Составной PMI от S&P Global в РФ по итогам декабря составил 50,0 п., что на 1,1 п. меньше, чем в декабре 2024 года (источник: S&P Global). Темп роста розничных продаж составил умеренные 3,9% г/г после 5,0% г/г в декабре 2024 году (источник: Росстат). Портфель кредитов физических лиц на фоне жестких денежно-кредитных условий по итогам прошедшего года продемонстрировал увеличение лишь на 5,9% г/г в сравнении с 14,3% г/г в декабре 2024 года, в то время как темпы роста требований банков к организациям опустились до 11,8% г/г против 18,1% г/г годом ранее (источник: Банк России). Уровень безработицы тем временем продолжал оставаться на исключительно низких отметках, достигая исторически минимальных значений в 2,1% в августе и ноябре (источник: Росстат). Темп роста заработных плат россиян в реальном выражении, согласно данным за ноябрь, составил 5,8% г/г (источник: Росстат). Впрочем, в мониторинге предприятий Банка России бизнес постепенно отмечал некоторое улучшение ситуации с обеспеченностью сотрудниками. В целом в 2025 году ВВП РФ, согласно первым оценкам Росстата, вырос на 1,0% г/г по сравнению с 4,9% г/г в прошлом году (источник: Росстат).

Охлаждение российской экономики отразилось и в ценовой статистике. По итогам декабря инфляция в годовом выражении замедлилась до 5,59% г/г по сравнению с 9,52% г/г в прошлом году (источник: Росстат). Аннуализированный темп роста цен с сезонной коррекцией по итогам декабря составил 2,6% SAAR в сравнении с 14,1% SAAR, наблюдавшимися в декабре 2024 года (источник: Банк России). При этом ценовое давление в устойчивых компонентах в последний месяц прошедшего года находилось выше целевых уровней – базовая инфляция в декабре составила 5,5% SAAR по сравнению с 14,0% SAAR в декабре 2024 года (источник: Банк России). С учетом относительно низких темпов роста цен ЦБ РФ в 2025 году снизил ключевую ставку с 21%, наблюдавшихся в начале года, до 16% на заключительном заседании Совета директоров в прошедшем году. Стоит отметить, что активное смягчение денежно-кредитных условий в начале года осенью сменилось более осторожными шагами регулятора. В качестве причин такой политики Банк России выделял неравномерное ослабление ценового давления в разрезе различных категорий товаров и услуг, неопределенность, связанную с последствиями повышения НДС с 20% до 22% в начале 2026 года, а также все еще повышенные инфляционные ожидания. Дальнейшие темпы смягчения монетарной политики в РФ будут являться основополагающим фактором для операций Банка в 2026 году.

Прошедший 2025 год ознаменовался укреплением российской валюты. Спрос на валюту в РФ оставался низким на фоне жесткой денежно-кредитной политики и в связи с высокими рисками использования иностранной валюты, как инструмента для ведения внешнеэкономической деятельности и межграничных переводов. Предложение же валюты оставалось высоким даже с учетом заметно снизившихся нефтяных цен. Банк России продавал валюту не только в рамках традиционных операций по бюджетному правилу (абсорбировавших негативный эффект от упавших нефтяных цен), но и в рамках зеркалирования трат ФНБ. Кроме того, за год заметно выросли цены на ряд других экспортных товаров РФ, а их влияние на курс более существенно (приток валюты от ненефтегазового экспорта не абсорбируется бюджетным правилом). Кроме того, в течение

2025 года значимую поддержку российскому рублю оказывали позитивные геополитические новости. В результате с начала года курс USDRUB снизился на 23% до 78,23 рубля за 1 доллар США (чему дополнительно способствовало глобальное ослабление доллара), а курс CNYRUB уменьшился на 17% до 11,16 рубля за 1 юань (источник: Банк России). В целом с учетом перспектив дальнейшего смягчения ДКП и снижения объема нерегулярных продаж валюты Банком России у рубля есть потенциал к ослаблению в 2026 году.

Российский рынок акций по итогам года умеренно снизился, однако в течение всего периода индексу МосБиржи была присуща повышенная волатильность. В феврале на фоне начавшихся переговоров между лидерами РФ и США индекс показал максимальные за год значения (свыше 3320 п.). Впрочем, в октябре поступающие негативные геополитические новости, новые проектировки федерального бюджета РФ и замедлившийся процесс снижения ключевой ставки способствовали достижению индексом локальных минимумов (около 2480 п.). В целом по итогам прошедшего года индекс МосБиржи снизился на 4% до 2767 п. (источник: МосБиржа).

По итогам 2025 года долговой рынок РФ показал восходящую динамику. В первую очередь этому способствовало начало цикла снижения ключевой ставки. В моменте облигациям поддержку оказывало и улучшение геополитического фона. Рынок перешел к росту в феврале на позитивных новостях о переговорах между президентами РФ и США и достиг годового максимума в августе, когда состоялась встреча в Анкоридже. В этот же момент на рынке сильнее всего преобладали ожидания форсированного смягчения монетарной политики. С другой стороны, выраженное негативное влияние на долговой рынок в моменте оказывала ситуация с государственными финансами. Итоговый дефицит федерального бюджета в 2025 составил 5,6 трлн рублей по сравнению с 1,2 трлн рублей в первоначальных проектировках. По итогам года индекс RGBI вырос на 11% до 118,1 п. (источник: МосБиржа).

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.

1.4. Основные финансовые показатели эмитента

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

Не применимо. Эмитент является кредитной организацией.

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

Не применимо. Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность.

1.4.3. Основные финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	Показатель за 2025 год (на 31.12.25)	Показатель за 2024 год (на 31.12.24)
1	2	3	4	5
1	Чистые процентные доходы после создания (восстановления) резерва под кредитные убытки, млн. руб.,	Сумма показателей 1.1, 1.2 и 1.3	62 228	65 273

	в том числе:			
1.1	Процентные доходы, млн. руб.	Сумма строк «Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке» и «Прочие процентные доходы» согласно Обобщенному консолидированному отчету о совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2025 года Группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	203 346	154 188
1.2	Процентные расходы, млн. руб.	Сумма строк «Процентные расходы» и «Взносы в систему страхования вкладов» согласно Обобщенному консолидированному отчету о совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2025 года Группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	-125 588	-83 631
1.3	Резервы (-) / Восстановление резервов (+) под кредитные убытки, млн. руб.	Строка «Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам» согласно Обобщенному консолидированному отчету о совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2025 года Группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	-15 530	-5 284
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой стоимости активов, приносящих процентные доходы	6,96	7,02

3	Чистые комиссионные доходы, млн. руб.	Разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами согласно Обобщенному консолидированному отчету о совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2025 года Группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	11 787	11 599
4	Операционные доходы, млн. руб.	Сумма чистых процентных доходов, чистых комиссионных доходов, чистых торговых доходов и прочих доходов согласно Обобщенному консолидированному отчету о совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2025 года Группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	99 110	94 359
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов согласно Обобщенному консолидированному отчету о совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2025 года Группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург» к величине операционных доходов	30,67	27,49
6	Чистая прибыль (убыток) за период, млн. руб.	Строка «Прибыль за год» согласно Обобщенному консолидированному отчету о совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2025 года Группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	37 847	50 779
7	Собственные средства (капитал), млн. руб.	Приводится в соответствии с Положением Банка России от 15 июля 2020 года N 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к	207 850	198 314

		нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»		
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	Приводится в соответствии с Положением Банка России от 15 июля 2020 года N 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»	21,41	21,87
9	Норматив достаточности базового капитала, %	обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»	20,23	20,47
10	Норматив достаточности основного капитала, %	обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»	20,23	20,47
11	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли согласно Обобщенному консолидированному отчету о совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2025 года Группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург» к среднегодовому размеру собственного капитала согласно Обобщенному консолидированному отчету о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года Группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	18,07	27,06

12	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	Отношение валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, включенных в группы «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (Стадия 3) и «Приобретенные или выданные обесцененные активы», рассчитанных согласно Примечанию 9 «Кредиты и авансы клиентам» к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2025 года Группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург», к совокупному размеру валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, рассчитанных согласно Примечанию 9 «Кредиты и авансы клиентам» к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2025 года Группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	3,81	4,74
13	Стоимость риска (COR), %	Отношение расходов на создание «Резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам» (без учета резервов, созданных по долговым ценным бумагам) и «Чистого дохода/(убытка) от переоценки кредитов по справедливой стоимости через прибыль или убыток» согласно Обобщенному консолидированному отчету о совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2025 года Группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург» к среднегодовому размеру валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам,	2,02	0,85

		рассчитанных согласно Примечанию 9 «Кредиты и авансы клиентам», к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2025 года Группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург»		
--	--	--	--	--

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

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

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

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

Чистые процентные доходы после создания (восстановления) резерва под кредитные убытки за 2025 год уменьшились на 4,7% по сравнению с результатом прошлого года и составили 62 228 млн. руб. (65 273 млн. руб. за 2024 год). Ключевыми факторами, оказавшими давление на показатель в 2025 году, были снижение процентных ставок и рост стоимости риска.

Процентные доходы и Процентные расходы.

По итогам 2025 года объем процентных доходов увеличился на 31,9% по сравнению с результатом прошлого года и составили 203 346 млн. руб. (154 188 млн. руб. за 2024 год). Ключевым фактором прироста показателя оставался высокий уровень средних ставок по активам, приносящим процентный доход, и рост кредитного портфеля Банка на фоне переход Банка России к смягчению денежно-кредитной политики во второй половине 2025 года.

Процентные расходы по итогам 2025 года увеличились на 50,2% до 125 588 млн. руб. (83 631 млн. руб. за 2024 год). Основной фактор увеличения процентных расходов – менее быстрое снижение средних ставок привлечения средств клиентов, по сравнению с динамикой средних ставок по активам, приносящим процентный доход, на фоне роста объемов срочных средств клиентов.

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

Увеличение отчислений в резервы под кредитные убытки в 2025 году (-15 530 млн. руб.) по сравнению с 2024 годом (-5 284 млн. руб.) обусловлено созданием во второй половине 2025 года дополнительных резервов по нескольким заемщикам, которые стали испытывать финансовые сложности по причине высокой стоимости заимствований, укрепления рубля и снижения потребительского спроса. Стоимость риска (COR) в 2025 году составила 2,02% (0,85% в 2024 году) и находится в пределах прогнозных значений, озвученных Банком в августе 2025 года.

Чистая процентная маржа (NIM)

По итогам 2025 года чистая процентная маржа (NIM) сохранилась на уровне 2024 года и составила 6,96% (7,02% в 2024 году). Чистая процентная маржа осталась на высоком уровне, несмотря на снижение уровня процентных ставок, оказавшее давление на прибыльность. Стабильность показателя была обусловлена сохранением высокой доли текущих счетов и средств до востребования, а также ростом объемов бизнеса, что поддерживало высокую маржинальность на фоне снижения ставок.

Чистые комиссионные доходы

Чистый комиссионный доход по итогам 2025 года увеличился на 1,6% и составил 11 787 млн. рублей по сравнению с результатом прошлого года (11 599 млн. руб. за 2024 год). Основным драйвером чистых комиссионных доходов в 2025 году стало увеличение доходов от роста бизнеса гарантий.

Операционные доходы

Операционные доходы по итогам 2025 года составили 99 110 млн рублей, увеличившись на 5,0% по сравнению с 2024 годом (94 359 млн. руб.). Рост операционных доходов обусловлен увеличением чистых процентных доходов в 2025 году по сравнению с доходами за аналогичный период 2024 года (+10,2%), несмотря на снижение уровня процентных ставок.

Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR)

Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR) по итогам 2025 года составил 30,67% (27,49% по итогам 2024 года). Увеличение показателя обусловлено опережающим ростом операционных расходов в 2025 году по сравнению с расходами за 2024 год (+17,2%). Тем не менее значение показателя находится на целевом уровне.

Чистая прибыль и рентабельность капитала (ROE)

По итогам 2025 года чистая прибыль составила 37 847 млн. руб., что ниже результата прошлого года на 25,5% (50 779 млн. руб. в 2024 году), что является следствием двух факторов: консервативного подхода к созданию резервов под кредитные убытки и опережающей динамики операционных расходов. Рентабельность капитала в 2025 году составила 18,07% (27,06% за 2024 год), что соответствует долгосрочной цели Стратегии Банка.

Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле

На 1 января 2026 года доля неработающих кредитов в кредитном портфеле составила 3,81% (4,74% на 1 января 2025 года). Снижение доли обусловлено поддержанием высокого качества заёмщиков на фоне роста кредитного портфеля.

Собственные средства (капитал), Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н20.0), Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н20.1), Норматив достаточности основного капитала (норматив Н20.2)

Собственные средства (капитал) на 1 января 2026 года составили 207 850 млн. руб. (198 314 млн. руб. на 1 января 2025 года). Прирост собственных средств (капитала) связан с объемом чистой прибыли за отчетный период. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н20.0) на 1 января 2026 года составил 21,41% (21,87% на 1 января 2025 года); Норматив достаточности базового капитала (Н20.1) и Норматив достаточности основного капитала (Н20.2) на 1 января 2026 года составили 20,23% (20,47% на 1 января 2025 года). Достаточность основного капитала продолжает существенно превышать минимальный уровень, установленный в Стратегии Банка (12%).

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

1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента

Доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в Группу эмитента по состоянию на 31.12.2025г., отсутствует, доля внешнегрупповых поставщиков по состоянию на 31.12.2025г. составляет 100%.

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

Информация об основных поставщиках, имеющих существенное значение, не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году».

1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента

Доля дебиторской задолженности, приходящаяся на дебиторов, входящих в Группу эмитента по состоянию на 31.12.2025г., отсутствует, доля внешнегрупповых дебиторов по состоянию на 31.12.2025г. составляет 100%.

Определенный эмитентом уровень существенности дебиторской задолженности, приходящийся на долю основного дебитора: эмитент в целях подготовки отчетов эмитента эмиссионных ценных бумаг, предусмотренных Положением Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии

информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», устанавливает уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, в размере 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Дебиторы, имеющие для эмитента существенное значение, подпадающие под определенный эмитентом уровень существенности по состоянию на 31.12.2025г. отсутствуют.

1.7. Сведения об обязательствах эмитента

1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента

Доля кредиторской задолженности, приходящаяся на кредиторов, входящих в Группу эмитента по состоянию на 31.12.2025г., отсутствует, доля внешнегрупповых кредиторов по состоянию на 31.12.2025г. составляет 100%.

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

Кредиторы, имеющие для эмитента существенное значение, подпадающие под определенный эмитентом уровень существенности, по состоянию на 31.12.2025г. отсутствуют.

1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

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

	Наименование показателя	Значение показателя на 31.12.2025 (руб.)
1	Общий размер предоставленного обеспечения лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в Группу эмитента, в том числе:	-
2	Общий размер предоставленного обеспечения в форме залога	-
3	Общий размер предоставленного обеспечения в форме поручительства	-
4	Общий размер предоставленного обеспечения в форме независимой гарантии	-

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

	Наименование показателя	Значение показателя на 31.12.2025 (руб.)
1	Общий размер предоставленного Группой обеспечения, в том числе:	117 845 264 468,50
2	Общий размер предоставленного обеспечения в форме залога	-
3	Общий размер предоставленного обеспечения в форме поручительства	-
4	Общий размер предоставленного обеспечения в форме независимой гарантии	117 845 264 468,50

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

По состоянию на 31.12.2025г. обязательства эмитента из предоставленного обеспечения, составляющие 10 и более процентов от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в группу эмитента лицам, не входящим в группу эмитента, отсутствуют.

1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

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

1.8. Сведения о перспективах развития эмитента

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

Главная финансовая цель стратегии: Поддержание уровня рентабельности капитала (ROE) выше 18% за счет высокой операционной эффективности (целевой CIR — 32%) и низкой стоимости риска (целевой COR — 1%).

По итогам 2025 года финансовый результат Банка остается стабильным, что является следствием сохранения устойчивой бизнес-модели в условиях снижения уровня процентных ставок и роста стоимости риска, в первую очередь, благодаря поддержанию низкой стоимости фондирования. Во второй половине 2025 года Банк продолжил демонстрировать существенное перевыполнение плана по объему привлеченных средств клиентов, в т.ч. по объемам средств розничных клиентов как наиболее стабильному источнику пассивов.

В течение 2025 года Банк реализовывал задачи по прочим стратегическим приоритетам:

- «Трансформация каналов взаимодействия с клиентами»: выполнение задач по оптимизации работы с клиентами, улучшению операционной эффективности и качества клиентского сервиса. В течение 2025 года Банк открыл 10 офисов в новом формате обслуживания, включая 6 офисов «легкого» формата.
- «Трансформация ИТ»: выполнение задач по импортозамещению и переходу банковских систем и ИТ архитектуры на собственные разработки, а также задач по улучшению цифровых сервисов Банка и приведению их к лучшим рыночным практикам. Все задачи на 2025 год были успешно реализованы.
- «Трансформация международного бизнеса»: реализация задач по развитию инфраструктуры проведения трансграничных расчетов и платежей, в том числе, расширение географии корреспондентских отношений в национальных валютах, включая юани и иные валюты стран БРИКС.

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

18 декабря 2025 года состоялось заседание Наблюдательного совета ПАО «Банк «Санкт-Петербург», на котором была утверждена корректировка Стратегии Банка на 2024-2026 годы. В рамках утвержденного документа Банк сохранил в качестве основного стратегического приоритета – Сохранение устойчивой бизнес-модели.

Ключевыми задачами остаются: рост клиентской базы (в первую очередь за счет зарплатных проектов и клиентов-пенсионеров), сохранение лояльности клиентов (в том числе за счет улучшения клиентского опыта), а также фокус в корпоративном кредитовании на низкорисковых крупнейших заемщиках.

В рамках стратегического приоритета Трансформация каналов взаимодействия с клиентами Банк ставит амбициозную цель по созданию инфраструктуры для работы с клиентами-Физическими лицами за пределами регионов присутствия – по всей территории России. Это будет реализовано через партнерские каналы, платформы и агрегаторы финансовых услуг, а также дальнейшее развитие дистанционных каналов обслуживания Банка.

Впервые на уровне Стратегии обозначен фокус Банка на распространение применения Искусственного Интеллекта для решения стратегических и рутинных задач, а также обучении команд Банка работе с современными ИИ-инструментами и развитие ИИ-культуры.

1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента

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

Политика включает в себя:

- стратегию управления рисками и капиталом;

- порядок управления рисками.

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

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

Система строится на следующих принципах:

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

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

В качестве значимых для Банка признаются следующие риски:

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

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

1.9.1. Отраслевые риски

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

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

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

1.9.2. Страновые и региональные риски

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

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

1.9.3. Финансовые риски

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

1.9.4. Правовые риски

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

Риски, связанные с изменением валютного законодательства:

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

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

Риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах:

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

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

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и таможенных пошлин.

Существенные правовые риски отсутствуют.

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

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

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

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (группы эмитента), которые могут негативно сказаться на результатах его (ее) финансово-хозяйственной деятельности, а также на результатах текущих

судебных процессов, в которых участвует эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение).

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

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

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

1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Поддержание репутационного риска на приемлемом уровне проводится по следующим направлениям:

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

1.9.6. Стратегический риск

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

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

В процессе разработки стратегии Банка:

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

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

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

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

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

По итогам 2025 года финансовый результат Банка остается стабильным, что является следствием сохранения устойчивой бизнес-модели в условиях снижения уровня процентных ставок и роста стоимости риска, в первую очередь, благодаря поддержанию низкой стоимости фондирования. В 4К 2025 года Банк продолжил демонстрировать существенное перевыполнение плана по объему привлеченных средств клиентов, в т.ч. по объемам средств розничных клиентов как наиболее стабильному источнику пассивов.

Финансовые результаты Банка за 2025 год в целом свидетельствуют об устойчивости бизнес-модели и операционной стабильности его деятельности

В течение 2025 года Банк реализовывал задачи по прочим стратегическим приоритетам:

- Стратегический приоритет «Трансформация каналов взаимодействия с клиентами»: выполнение задач по оптимизации работы с клиентами, улучшению операционной эффективности и качества клиентского сервиса.
- Стратегический приоритет «Трансформация IT»: выполнение задач по импортозамещению и переходу банковских систем и IT архитектуры на собственные разработки, а также задач по улучшению цифровых сервисов Банка и приведению их к лучшим рыночным практикам.
- Стратегический приоритет «Трансформация международного бизнеса»: реализация задач по развитию инфраструктуры проведения трансграничных расчетов и платежей, в том числе, расширение географии корреспондентских отношений в национальных валютах, включая юани и иные валюты стран БРИКС.

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

18 декабря 2025 года состоялось заседание Наблюдательного совета ПАО «Банк «Санкт-Петербург», на котором была утверждена корректировка Стратегии Банка на 2024-2026 годы. В рамках утвержденного документа Банк сохранил в качестве основного стратегического приоритета – Сохранение устойчивой бизнес-модели. Ключевыми задачами остаются: рост клиентской базы (в первую очередь за счет зарплатных проектов и клиентов-пенсионеров), сохранение лояльности клиентов (в том числе за счет улучшения клиентского опыта), а также фокус в корпоративном кредитовании на низкорисковых крупнейших заемщиках.

В рамках стратегического приоритета Трансформация каналов взаимодействия с клиентами Банк ставит амбициозную цель по созданию инфраструктуры для работы с клиентами-ФЛ за пределами регионов присутствия – по всей территории России. Это будет реализовано через партнерские каналы, платформы и агрегаторы финансовых услуг, а также дальнейшее развитие дистанционных каналов обслуживания Банка.

Впервые на уровне Стратегии обозначен фокус Банка на распространение применения Искусственного Интеллекта для решения стратегических и рутинных задач, а также обучении команд Банка работе с современными ИИ-инструментами и развитие ИИ-культуры.

В свою очередь, устойчивость и надежность Банка, а также правильный выбор стратегии развития были подтверждены международным рейтинговым агентством (China Lianhe Credit Rating, Китай), повысившим кредитный рейтинг Банка сразу на две ступени с «АА-» до «АА+» (со стабильным прогнозом), а рейтинговые агентства Эксперт РА и АКРА подтвердили рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «АА-» (со стабильным прогнозом).

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

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

1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

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

- отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на ведение определенного вида

деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);

- возможной ответственностью эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) по долгам третьих лиц, в том числе подконтрольных эмитенту;

- возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи товаров (работ, услуг) эмитента (группы эмитента).

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

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

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

1.9.8. Риск информационной безопасности

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

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

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

- разработаны и внедрены внутренние нормативные документы, учитывающие требования российских и международных регуляторов и разработанных ими Стандартов (Банк России, ФСБ, ФСТЭК России, Минкомсвязи, Роскомнадзора, SWIFT, PCI DSS и прочие), а также лучшие мировые практики по обеспечению информационной безопасности;

- внедрены и эксплуатируются средства защиты информации, отвечающие требованиям регуляторов и современного времени, выстроена эшелонированная система безопасности;

- регулярно осуществляется поиск потенциальных уязвимостей, проводятся тестирования систем и работы команды Банка, осуществляются обязательные аудиты по требованиям регуляторов;

- круглосуточно осуществляется мониторинг и реагирование на инциденты информационной безопасности, проводятся их расследования;

- привлекаются сторонние эксперты партнеров Банка - российские лидеры в сфере информационной безопасности;

- ведется постоянная коммуникация с клиентами и сотрудниками о важности правил информационной безопасности и необходимости соблюдения бдительности;

- планово осуществляется модернизация оборудования.

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

1.9.9. Экологический риск

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

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

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

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

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

1.9.10. Природно-климатический риск

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

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

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

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

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

1.9.11. Риски кредитных организаций

1.9.11.1. Кредитный риск

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

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

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

Инструменты управления кредитным риском

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

- установление лимитов кредитного риска на группы связанных заемщиков – в разрезе клиентов и видов сделок, несущих кредитный риск – исходя из оценки кредитного риска и требований к структуре сделок;
- структурирование кредитных сделок в соответствии с требованиями Группы в том числе оценка рентабельности сделки с учетом ожидаемых потерь;
- оценка внутреннего кредитного рейтинга, основанного на статистических моделях оценки уровня риска, по заемщикам – юридическим лицам;
- оценка финансового положения заемщиков на этапе рассмотрения кредитной заявки, а затем – на периодической основе в ходе мониторинга кредитной сделки в соответствии с нормативными требованиями Банка России;
- оценка скорингового балла, основанного на статистических моделях оценки уровня риска, по заемщикам – физическим лицам;
- запрос кредитных отчетов в бюро кредитных историй и информации в иных внешних сервисах, предоставляющих информацию о поведении заемщика;

- определение рыночной стоимости предметов залога, контроль наличия и сохранности предметов залога, страхование предметов залога;
- оценка риска кредитных операций и формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по МСФО в размере, соответствующем ожидаемым потерям по сделке, а также регуляторного резерва в соответствии с требованиями Банка России;
- контроль выполнения требований Кредитной политики по определению полномочий по принятию решения о совершении кредитной операции, а также контроль за отражением в кредитном и иных договорах условий совершения кредитной операции, принятых полномочным коллегиальным органом или должностным лицом;
- контроль своевременного выполнения заемщиками обязательств перед Группой по кредитным сделкам.

В целом по кредитному портфелю:

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

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

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

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

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

1.9.11.2. Рыночный риск

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется нормативными актами Банка России и соответствующими внутренними документами. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски. Банк ежедневно мониторит величину рыночного риска и соблюдение установленных лимитов.

1. Фондовый риск

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

Для ограничения фондового риска Банком используются:

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

При формировании портфеля ценных бумаг Банк продолжает придерживаться консервативного подхода. Объем лимитов на долевые ценные бумаги остается незначительным относительно общей величины лимитов на ценные бумаги. Значительный объем операций с ценными бумагами

составляют операции РЕПО. При формировании облигационного портфеля предпочтение отдается бумагам высокого кредитного качества.

2. Валютный риск

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

Для ограничения валютного риска Банком используются:

- лимиты на чувствительности к риск-факторам валютного и денежного рынка;
- лимиты открытых валютных позиций, лимиты балансовых валютных позиций;
- лимиты на показатели чувствительности опционной позиции («гамма», «вега»);
- система лимитов «стоп-лосс»;
- VaR – лимиты.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в валютах дружественных Российской Федерации стран (Китайский юань, валюты стран СНГ).

3. Процентный риск

Процентный риск торговой книги

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

Для ограничения процентного риска торговой книги Банк использует:

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

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

Процентный риск банковской книги

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

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

- Изменение базовых процентных ставок в целях регулирования структуры активов и пассивов;
- Введение ограничений на операции, увеличивающие процентный риск;
- Операции на финансовых рынках, направленные на снижение процентного риска;
- Снижение процентного риска за счет операций с клиентами и/или кредитными требованиями к клиентам;
- Пересмотр процентных ставок по действующим договорам, предоставляющим Банку право на изменение процентных ставок в одностороннем порядке;

- Взаимодействие с государственными органами и Центральным банком Российской Федерации с целью осуществления операций, обеспечивающих снижение процентного риска;
- Меры, направленные на увеличение капитала Банка;
- Информационные мероприятия.

Управляя процентным риском в 2025 году, Банк принимал во внимание следующее:

В течение первого полугодия 2025 года процентные ставки в рублях снизились на всех сроках из-за снижения ключевой ставки и изменения ожиданий рынка по прогнозной динамике ключевой ставки. Позиция Банка по процентному риску сформирована таким образом, что снижение ставок может негативно сказываться на процентном доходе Банка в годовой перспективе. Для смягчения данного негативного эффекта в 2025 году Банк проводил мероприятия по снижению чувствительности процентного дохода к изменению ставок, как за счет клиентских операций, так и за счет операций на финансовом рынке. Банк ожидает продолжения тенденции по снижению ставок в 2026 году и планирует и дальше стремиться к закрытию коротких отрицательных позиций.

Банк рассматривает процентный риск в валюте в разрезе риска изменения страновой маржи (доходности иностранных валют в Российской Федерации относительно уровня их безрисковых доходностей в странах-эмитентах валют) и безрискового уровня процентных ставок на международных рынках.

- Позиции Банка по безрисковым кривым в долларах США, евро и юанях в течение 2025 года не были значительными и не оказывали значительного влияния на финансовый результат Банка.
- По процентному риску в части страновой маржи позиция Банка больше, но также незначительна. Дюрация активов Банка превосходит дюрацию пассивов. Банк не планирует наращивать позиции по недружественным валютам и, учитывая высокую волатильность ставок, с осторожностью подходит к управлению позициями в юанях.

В течение 2025 года уровень процентного риска не превышал установленных лимитов.

4. Товарный риск

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

Для ограничения товарного риска Банком используются:

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

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

1.9.11.3. Риск ликвидности

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

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

Элементами системы являются:

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

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

В рамках оперативной деятельности основной акцент ставится на обеспечение такого уровня резервов ликвидности, который позволит Банку выдержать в течение определенного периода времени непрогнозируемый отток средств клиентов, сопровождающийся снижением способности

Банка привлекать ресурсы с финансового рынка, вызванный макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком.

1.9.11.4. Операционный риск

Операционный риск

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

Система управления операционным риском состоит из следующих ключевых направлений:

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

Процедуры управления операционным риском включают в себя:

I. Выявление и идентификация операционного риска

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

II. Сбор и регистрация информации о внутренних событиях операционного риска

Выявление и сбор информации о событиях операционного риска предполагает:

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

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

III. Оценка операционного риска

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

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

IV. Выбор и применение способа реагирования на риск

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

V. Мониторинг операционного риска

Мониторинг операционного риска проводится как на уровне Банка в целом (консолидировано), так и в разрезе направлений деятельности, процессов, видов риска (каскадировано) с целью

своевременного выявления негативных тенденций и прогнозирования неблагоприятных событий в деятельности Банка, которые могут привести к реализации потерь от операционного риска.

Процедура мониторинга операционного риска включает:

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

VI. Контроль и минимизация операционного риска

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

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

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

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

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

1.9.11.5. Риск секьюритизации

Риск секьюритизации отсутствует в связи с отсутствием в отчетном периоде сделок секьюритизации.

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

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

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

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

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году».

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

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

Наблюдательный совет ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

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

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

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

Отчетный период	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, иные виды вознаграждения)	Размер вознаграждения, млн. руб.	Вид расхода, связанного с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированного эмитентом	Размер компенсированного расхода, млн. руб.
1	2	3	4	5
12 месяцев 2025 год	Зарботная плата, премии, оплата за время нахождения в отпуске, командировке	144,5 (в том числе: - вознаграждение членам Наблюдательного совета – 91,2 млн. руб. (за период исполнения обязанностей в 2024-2025 году); - 53,3 млн. руб. зарботная плата членов	Расходы на проживание, проезд, другие транспортные расходы	2,6

		Наблюдательного совета по трудовым договорам)		
--	--	---	--	--

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

В 2025 году произведена выплата вознаграждения членам Наблюдательного совета Банка:

- за период исполнения ими своих обязанностей в 2024-2025 году и расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей, в соответствии с решением, принятом на годовом заседании Общего собрания акционеров ПАО «Банк «Санкт-Петербург», состоявшемся 24.04.2025 года (протокол № 1/48 от 24.04.2025) и по трудовым договорам.

Правление ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

В соответствии с утвержденной 18.12.2025 г. Наблюдательным советом Банка Политикой в области вознаграждения ПАО «Банк «Санкт-Петербург», структура оплаты труда членов Правления включает фиксированную и нефиксированную составляющие.

К фиксированной части оплаты труда относятся вознаграждение членов Правления Банка, не связанные с финансовым результатом деятельности Банка, либо его структурного подразделения: должностной оклад, премии по итогам работы за месяц, персональные надбавки, компенсационные и стимулирующие выплаты, не связанные с результатами деятельности Банка, компенсационные и социальные выплаты, не относящиеся к оплате за труд, компенсационные выплаты, не относящиеся к оплате за труд, осуществляемые по иным основаниям, не предусмотренным Социальным пакетом Банка.

К нефиксированной части оплаты труда (вознаграждения) относятся компенсационные и стимулирующие выплаты, которые зависят от результатов деятельности работника, подразделения и/или Банка в целом, в том числе:

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

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

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

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

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

12 месяцев 2025 год	Заработная плата, премии, оплата за время нахождения в отпуске, командировке	966	Расходы по командировкам	26,3
------------------------	--	-----	-----------------------------	------

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

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

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

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

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

Структура органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью:

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

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

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

- контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) и консолидированной финансовой отчетности Банка;
- контроль за надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, системы корпоративного управления, включая оценку и повышение их эффективности, подготовку предложений по их совершенствованию;

- обеспечение эффективности внутреннего аудита и качества внешнего аудита;
- обеспечение независимости и объективности осуществления функций внутреннего и внешнего аудита;
- контроль обеспечения противодействия недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц;
- иные функции, отнесенные к компетенции Комитета по аудиту Положением о Комитете по аудиту Наблюдательного совета Банка и решениями Наблюдательного совета Банка.

Количественный состав Комитета по аудиту определяется решением Наблюдательного совета Банка в количестве не менее трех человек. Персональный состав Комитета избирается Наблюдательным советом Банка из числа членов Наблюдательного совета. Члены Комитета избираются на срок полномочий избравшего их Наблюдательного совета Банка. По состоянию на 31.12.2025 в состав Комитета по аудиту входит 4 члена Наблюдательного совета.

Информация о персональном составе Комитета по аудиту не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году».

Сведения о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (подразделений):

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

В Банке создана Служба управления рисками (далее - СУР), возглавляемая руководителем СУР и включающая в себя следующие подразделения Банка, осуществляющие функции по управлению рисками:

- Дирекция банковских рисков,
- Дирекция финансовых рисков,
- Дирекция кредитных рисков.

К иным внутренним подразделениям, являющимся участниками системы управления рисками, относятся Служба внутреннего контроля, Дирекция финансового мониторинга, Служба внутреннего аудита, и иные подразделения Банка. Указанные подразделения Банка также являются субъектами системы внутреннего контроля Банка.

Дирекция банковских рисков является структурным подразделением ПАО «Банк «Санкт-Петербург» и подчиняется заместителю председателя Правления, в соответствии с распределением обязанностей, утвержденным внутренними документами Банка. Дирекцию банковских рисков возглавляет Директор, прием и увольнение которого оформляется приказом председателя Правления Банка или иного уполномоченного лица Банка.

Основные задачи Дирекции банковских рисков:

- Организация эффективной системы управления рисками.
- Организация управления совокупным риском для обеспечения приемлемого для Банка уровня риска.
- Обеспечение приемлемого уровня операционного риска и риска потери деловой репутации.

Основные функции Дирекции банковских рисков:

- Разработка и реализация общих подходов к управлению совокупным риском.
- Агрегирование наиболее значимых рисков, контроль за их объемами.
- Координация процесса стресс-тестирования и разработки плана обеспечения финансовой устойчивости Банка.
- Координация процесса формирования отчетности по управлению рисками Банка.
- Координация управления операционным риском и риском потери деловой репутации.

- Выявление и анализ событий операционного риска, оценка потерь от реализации событий операционного риска, подготовка предложений по минимизации рисков.
- Ведение и анализ базы данных о случаях реализации рисков внутри Банка.
- Мониторинг операционных рисков и рисков потери деловой репутации, включая анализ динамики поступления обращений клиентов и причин их возникновения.
- Осуществление контроля за уровнем операционного риска, включая установление и мониторинг лимитов потерь.
- Проведение оценки и самооценки операционных рисков, включая риск информационных систем и риск информационной безопасности.
- Формирование и актуализация реестра рисков Банка.
- Формирование отчетности по управлению рисками по направлению деятельности дирекции.
- Координация мероприятий:
 - по предотвращению внутреннего и внешнего мошенничества, а также по проведению служебных расследований;
 - направленных на минимизацию операционных рисков;
 - по обеспечению непрерывности деятельности и операционной надежности Банка, функционированию аутсорсинга.

Дирекция кредитных рисков является структурным подразделением ПАО «Банк «Санкт-Петербург» и непосредственно подчиняется заместителю председателя Правления, в соответствии с распределением обязанностей, утвержденным внутренними документами Банка. Дирекцию кредитных рисков возглавляет директор, прием и увольнение которого оформляется приказом председателя Правления или иного уполномоченного лица Банка.

Основная задача Дирекции кредитных рисков - организация эффективной системы управления кредитными рисками для обеспечения приемлемого для Банка уровня риска, разработка и реализация стратегии и тактики в области управления кредитными рисками.

Основные функции Дирекции кредитных рисков:

- Управление кредитным риском (за исключением риска эмитентов и операций с финансовыми институтами).
- Координация управления операционным риском и риском мошенничества по направлению кредитования (за исключением риска эмитентов и операций с финансовыми институтами).
- Экспертиза банковских продуктов в целях управления рисками, относящимися к компетенции дирекции.
- Контроль за качеством ссудной и приравненной к ней задолженности, проверка адекватности созданного резерва уровню кредитного риска Банка.
- Формирование управленческой отчетности в области управления кредитными рисками.
- Анализ кредитных рисков по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).
- Взаимодействие с Банком России по направлениям деятельности Дирекции.
- Методологическое сопровождение документов, относящихся к компетенции дирекции, в том числе Кредитной политики Банка.

Дирекция финансовых рисков является структурным подразделением ПАО «Банк «Санкт-Петербург» и подчиняется заместителю председателя Правления, в соответствии с распределением обязанностей, утвержденным внутренними документами Банка. Дирекцию финансовых рисков возглавляет директор, прием и увольнение которого оформляется приказом председателя Правления или иного уполномоченного лица Банка.

Основная задача Дирекции финансовых рисков - обеспечение приемлемого уровня кредитного риска (в том числе риска контрагентов) по операциям на финансовых рынках, рыночного риска, процентного риска, риска ликвидности.

Основные функции Дирекции финансовых рисков:

- Оценка и контроль уровня кредитного риска (в т.ч. риска контрагентов) по операциям на финансовых рынках, рыночного риска, процентного риска, риска ликвидности.
- Участие в организации и проведении стресс-тестирования.
- Участие в управлении риском концентрации.
- Определение расчетных ставок резерва на возможные потери (в рамках компетенции дирекции).

- Участие в формировании отчетности по МСФО (в рамках компетенции дирекции).
- Оценка категорий риска инвестиционных продуктов и клиентов, приобретающих инвестиционные продукты.
- Осуществление обмена финансовой отчетностью с финансовыми институтами.
- Формирование отчетности по направлению деятельности дирекции.
- Методологическое сопровождение процессов оценки и контроля рисков, относящихся к компетенции дирекции.

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

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

Основные задачи ДФМ:

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

Основные функции ДФМ:

- Организация в Банке работы в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и реализация Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в том числе программ его осуществления:
 - разработка Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и программ его осуществления и иных внутренних и организационно-распорядительных документов в целях организации эффективной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
 - организация реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в том числе, программ его осуществления;
 - проведение обучения работников Банка по вопросам ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
 - согласование внутренних документов Банка, относящихся к сфере компетенции ДФМ, разрабатываемых и представляемых структурными подразделениями Головного Банка.
- Реализация Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в том числе программ его осуществления:
 - выявление в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, операций с цифровыми рублями, подлежащих обязательному контролю, Подозрительных операций, Подозрительных операций с цифровыми рублями, Подозрительной деятельности, Подозрительной деятельности с цифровыми рублями, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения;
 - осуществление контроля над процессом выявления работниками подразделения операций, подлежащих обязательному контролю, операций с цифровыми рублями, подлежащих обязательному контролю, Подозрительных операций, Подозрительных операций с цифровыми рублями, Подозрительной деятельности, Подозрительной деятельности с цифровыми рублями;
 - проверка информации о клиенте или операции клиента для подтверждения обоснованности или опровержения подозрений осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

- документальное фиксирование и хранение информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- осуществление контроля над процессом приостановления/замораживания (блокирования) операций с денежными средствами или иным имуществом клиентов подразделения, направления на платформу цифрового рубля Распоряжения и (или) заявления Пользователя платформы цифрового рубля;
- осуществление контроля над процессом отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентами подразделения, отказа в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, отказа в направлении на платформу цифрового рубля Распоряжения и (или) заявления Пользователя платформы цифрового рубля, расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом подразделения в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ;
- организация представления в уполномоченный орган сведений в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России.
- контроль исполнения работниками подразделения программы идентификации Банком клиентов, представителей клиентов, бенефициарных владельцев, установления и идентификации выгодоприобретателей Правил, иные функции по идентификации клиентов, установленные Порядком взаимодействия работников ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с ответственным сотрудником Банка в области ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- по мере появления обновлений Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеется информация об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, Перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, а также при появлении информации о решениях межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физическому лицу, доведение до структурных подразделений Банка данных сведений в соответствии с утвержденным в Банке.
- проведение сверки информации об организациях и физических лицах, находящихся на обслуживании в Банке, с данными Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеется информация об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, Перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, о решениях межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физических лиц в случаях установления полного совпадения - осуществление мероприятий в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.
- Проведение аналитической работы по вопросам ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в отношении операций клиентов, операций с цифровыми рублями клиентов Банка, обладающих признаками, свидетельствующими о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

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

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

К задачам СВК относятся:

- Выявление комплаенс-риска (в том числе посредством проведения проверок), то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, в том числе через участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов.
- Мониторинг динамики жалоб и претензий к Банку, анализ соблюдения Банком прав клиентов.

- Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).
- Участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции. Координация действий подразделений Банка, направленных на реализацию мер по предупреждению и противодействию коррупции.
- Участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.
- Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- Обеспечение реализации законодательства Российской Федерации по персональным данным.
- Мониторинг изменений в законодательстве Российской Федерации.

Основные функции СВК:

- Управление комплаенс-риском:
 - Выявление комплаенс-риска по направлениям деятельности Банка, не отнесенным к компетенциям должностных лиц и/или работников, на которых в соответствии с требованиями действующего законодательства и/или самостоятельными решениями руководящих органов Банка возложены обязанности по контролю отдельных направлений деятельности Банка.
 - Учет событий, связанных с комплаенс-риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.
 - Мониторинг комплаенс-риска, в том числе посредством участия в согласовании внутренних документов Банка в целях выявления комплаенс-рисков.
 - Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению комплаенс-риском руководителям структурных подразделений Банка и председателю Правления Банка.
 - Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня комплаенс-риска в Банке.
 - Мониторинг эффективности управления комплаенс-риском в Банке.
 - Участие в разработке внутренних документов Банка по управлению комплаенс-риском.
 - Информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением комплаенс-риском.
- Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, в том числе через участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов.
- Мониторинг динамики жалоб и претензий клиентов к Банку, анализ соблюдения Банком прав клиентов на основании поступивших жалоб и претензий клиентов.
- Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг):
 - Участие в определении подходов к оценке и анализ (оценка) целесообразности заключения договоров аутсорсинга.
- Участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции. Координация действий подразделений Банка, направленных на реализацию мер по предупреждению и противодействию коррупции:
 - Разработка и поддержание в актуальном состоянии Политики ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по предупреждению и противодействию коррупции;
 - Разработка и участие в разработке внутренних документов через согласование документов, подготовленных в развитие Политики ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по предупреждению и противодействию коррупции;
 - Координация действий подразделений Банка, направленных на реализацию мер по предупреждению и противодействию коррупции.
- Участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.
- Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- Обеспечение реализации законодательства Российской Федерации по персональным данным:
 - Разработка и поддержание в актуальном состоянии внутренних документов Банка, определяющих политику в отношении обработки персональных данных, порядок обработки персональных данных в различных бизнес-процессах, перечень мер, направленных на

предотвращение, выявление и устранение нарушений законодательства в сфере обработки персональных данных.

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

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

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

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

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

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

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

К задачам Службы внутреннего аудита относятся:

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

Служба осуществляет следующие функции:

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

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и подразделений Банка по управлению рисками.

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

Директор Службы внутреннего аудита и работники Службы вправе:

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

Сведения о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора):

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

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

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

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

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

Процесс управления рисками осуществляется следующими органами:

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

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

Инструментарий успешного решения задач системы управления рисками и капиталом:

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

Управление капиталом и достаточностью капитала включает в себя следующие аспекты:

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

Склонность к риску.

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

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

Целями проведения стресс-тестирования являются:

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

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

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

Процесс управления рисками включает в себя следующие основные этапы:

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

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

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

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

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

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

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

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

- Политика об инсайдерской информации ПАО «Банк «Санкт-Петербург», утверждена решением Наблюдательного совета от 06.02.2025 (протокол от 06.02.2025 № 6);
- Правила внутреннего контроля ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, утверждены первым заместителем председателя Правления – главным исполнительным директором 11.03.2025 № НД-01Р/0100;
- Порядок ведения списка инсайдеров ПАО «Банк «Санкт-Петербург», утвержден первым заместителем председателя Правления – главным исполнительным директором 01.10.2021 № НД-01Р/0432;
- Перечень инсайдерской информации ПАО «Банк «Санкт-Петербург», утвержден приказом и.о. председателя Правления от 26.09.2025 № 092601;
- Порядок подготовки и раскрытия информации в форме сообщений о существенных фактах, дополнительных сведений и информации о содержании Устава и внутренних документов ПАО "Банк "Санкт-Петербург", утвержден ПАО «Банк «Санкт-Петербург» 11.10.2022 № НД-01Р/0569.

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

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

2.4.1. Персональный состав Ревизионной комиссии

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

Информация об иных лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году».

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

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

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

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

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

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

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания последнего отчетного периода: **5250**

Общее количество номинальных держателей акций эмитента: **1**

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

Общее количество лиц, включенных в иной имеющийся у Банка список, для составления которого номинальные держатели акций Банка представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями: **139 093**

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

- акции обыкновенные бездокументарные,
- акции привилегированные бездокументарные;

дата составления списка **«31» декабря 2025 года.**

Информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания отчетного периода, отдельно по каждой категории (типу) акций:

Акции обыкновенные – **3 680 000 штук**

Акции привилегированные – **0 штук**

Количество акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций - подконтрольные организации акциями Банка не владеют.

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности (06.03.2026) в составе информации, раскрытой в настоящем пункте, произошли следующие изменения:

Количество акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение, отдельно по каждой категории (типу) акций, составило:

Акции обыкновенные – **5 752 210 штук**

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

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

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году».

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

Размер доли уставного капитала Банка, находящейся в государственной собственности (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: 0%.

Размер доли уставного капитала Банка предприятий, находящихся в ведении Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований: 0,0515588%

Специальное право на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом («золотой акции»), срок действия специального права («золотой акции»): отсутствует.

Иная информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году».

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

3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность

В 2025 году эмитент не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками с заинтересованностью.

3.5. Крупные сделки эмитента

В 2025 году эмитент не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

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

4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

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

4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

Эмитент не размещал облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями.

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

4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

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

№ п/п	Наименование показателя	2022		2023		2024		2025	
		За 2021	За 6 мес. 2022	За 2022	За 6 мес. 2023	За 2023	За 6 мес. 2024	За 2024	За 6 мес. 2025
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Акции обыкновенные								
2.	I. Сведения об объявленных дивидендах								
3.	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00	11,81	21,16	19,08	23,37	27,26	29,72	16,61
4.	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	0	5 316 440 631,01	9 509 599 626,35	8 506 408 180,68	10 419 012 535,77	12 153 285 482,46	13 236 352 444,12	7 397 571 133,81
5.	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:								
6.	- по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	0	29	20	30	40 (с учетом дивидендов за 6 мес. 2023)	50	50 (с учетом дивидендов за 6 мес. 2024)	30
7.	- по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	0	29	20	30	40 (с учетом дивидендов за 6 мес. 2023)	49	50 (с учетом дивидендов за 6 мес. 2024)	27
8.	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Не применимо	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Чистая прибыль отчетного года	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Чистая прибыль отчетного года	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Чистая прибыль отчетного года	Нераспределенная прибыль прошлых лет
9.	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, 02.06.2022, протокол № 1/42 от 02.06.2022	Общее собрание акционеров, 18.08.2022, протокол № 2/43 от 18.08.2022	Общее собрание акционеров 27.04.2023, протокол № 1/44 от 27.04.2023	Общее собрание акционеров 26.09.2023, протокол № 2/45 от 26.09.2023	Общее собрание акционеров 25.04.2024 протокол № 1/46 от 25.04.2024	Общее собрание акционеров 18.09.2024 протокол № 2/47 от 18.09.2024	Общее собрание акционеров 24.04.2025 протокол № 1/48 от 24.04.2025	Общее собрание акционеров 25.09.2025 протокол № 2/49 от 25.09.2025

10.	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	Не применимо	29.08.2022	10.05.2023	09.10.2023	06.05.2024	30.09.2024	05.05.2025	06.10.2025
11.	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не применимо	Не позднее 03.10.2022	Не позднее 15.06.2023	Не позднее 14.11.2023	Не позднее 13.06.2024	Не позднее 02.11.2024	Не позднее 11.06.2025	Не позднее 11.10.2025
12.	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Форма выплаты – денежные средства							
13.	II. Сведения о выплаченных дивидендах								
14.	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	0,00 (*)	5 298 763 079,93 (*)	9 496 380 558,24 (*)	8494431900,00 (*)	10 404 708 280.69 (*)	12 138 588 607,87 (*)	13 218 127 733,88	7 386 669 929,90
15.	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	Не применимо	99,87	99,86	99,86	99,86	99,88	99,86	99,85
16.	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Отсутствие корректных банковских реквизитов, точных и необходимых адресных данных акционеров							
1.	Акции привилегированные								
2.	I. Сведения об объявленных дивидендах								
3.	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,11	0,11	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22
4.	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	2 211 000	2 211 000	4 422 000	4 422 000	4 422 000	4 422 000	4 422 000	4 422 000

5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:								
6.	- по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	0,01	0,02	0,02	0,02	0,02 (с учетом дивидендов за 6 мес. 2023)	0,02	0,02 (с учетом дивидендов за 6 мес. 2024)	0,02
7.	- по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	0,01	0,02	0,02	0,02	0,02 (с учетом дивидендов за 6 мес. 2023)	0,02	0,02 (с учетом дивидендов за 6 мес. 2024)	0,02
8.	Источник выплаты объявленных дивидендов	Чистая прибыль отчетного года	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Чистая прибыль отчетного года	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Чистая прибыль отчетного года	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Чистая прибыль отчетного года	Нераспределенная прибыль прошлых лет
9	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, 02.06.2022, протокол N 1/42 от 02.06.2022	Общее собрание акционеров, 18.08.2022, протокол N 2/43 от 18.08.2022	Общее собрание акционеров, 27.04.2023, протокол N 1/44 от 27.04.2023	Общее собрание акционеров, 26.09.2023, протокол N 2/45 от 26.09.2023	Общее собрание акционеров, 25.04.2024, протокол N 1/46 от 25.04.2024	Общее собрание акционеров, 18.09.2024, протокол N 2/47 от 18.09.2024	Общее собрание акционеров, 24.04.2025, протокол N 1/48 от 24.04.2025	Общее собрание акционеров, 25.09.2025, протокол N 2/49 от 25.09.2025
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	14.06.2022	29.08.2022	10.05.2023	09.10.2023	06.05.2024	30.09.2024	05.05.2025	06.10.2025
11.	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не позднее 19.07.2022	Не позднее 03.10.2022	Не позднее 15.06.2023	Не позднее 14.11.2023	Не позднее 13.06.2024	Не позднее 02.11.2024	Не позднее 11.06.2025	Не позднее 11.10.2025
12.	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Форма выплаты объявленных дивидендов - денежные средства							
13.	II. Сведения о выплаченных дивидендах								
14.	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	2 130 312,25 (*)	2 125 560,25 (*)	4 255 925,30 (*)	4 221 493,10 (*)	4 226 903,34 (*)	4 250 194,30 (*)	4 217 374,48 (*)	4 211 417,61 (*)

15.	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	96,35	96,14	96,24	95,47	95,58	96,12	95,37	95,24
16	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Отсутствие корректных банковских реквизитов, точных и необходимых адресных данных акционеров							

(*) без учета суммы возврата невостребованных дивидендов эмитенту

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

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

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

Сведения о регистраторе:

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

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

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

Сведения о регистраторе общества опубликованы на странице в сети Интернет:

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

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

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

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

На дату окончания отчетного периода в обращении отсутствуют облигации эмитента.

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

4.6. Информация об аудиторе эмитента

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

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

Сокращенное фирменное наименование: **АО «Кэпт»**

Место нахождения: **125040, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Беговой, Ленинградский пр-т, д. 34А**

ИНН: **7702019950**

ОГРН: **1027700125628**

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

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

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 г.

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

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

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

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

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2024 г.

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

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

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию за трех- и шестимесячные периоды, оканчивающиеся 30 июня 2025 года.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация специального назначения, подготовленная по состоянию за трех- и шестимесячные периоды, оканчивающиеся 30 июня 2025 года, подготовленная для целей раскрытия на общедоступных информационных ресурсах.

Консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2025 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2025 г.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная для целей раскрытия на общедоступных информационных ресурсах по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2025 год, подготовленная в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для целей раскрытия на общедоступных информационных ресурсах.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудиторам за оказание услуг по обзорной проверке сокращённой консолидированной промежуточной финансовой отчётности по состоянию на 30 июня 2025 года, подготовленной в соответствии с МСФО, обзорной проверке сокращённой консолидированной промежуточной финансовой информации специального назначения, по состоянию на 30 июня 2025 года, аудиторской проверке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по состоянию на 01.01.2026 и за 2025 год, аудиту консолидированной финансовой отчётности по МСФО по состоянию на 31 декабря 2025 года, аудиту обобщённой консолидированной финансовой отчётности по состоянию на 31 декабря 2025 года, аудиторской проверке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности ПАО «Банк «Санкт-Петербург», подготовленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности кредитными организациями, составил в соответствии с условиями договора 21 240 000,00 рублей.

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

В отношении аудитора эмитента, который проводил проверку консолидированной финансовой отчётности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудиторам за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчётности эмитента за последний завершённый отчётный год и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: **указанное вознаграждение не выплачивалось.**

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

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

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

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

Запросы на получение коммерческих предложений направляются Банком в организации, удовлетворяющие критериям. Банк формирует свод коммерческих предложений, полученных от

участников конкурса; проводит предварительный анализ коммерческих предложений; представляет на рассмотрение Комитета по аудиту подготовленные материалы.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность с аудиторским заключением независимого аудитора за год, закончившийся 31.12.2025, доступна по ссылкам:

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

5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2025 год (с аудиторским заключением) доступна по ссылкам:

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