

# ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Публичное акционерное общество «СПБ Банк»

(полное фирменное наименование эмитента)

КОД ЭМИТЕНТА:

00435-B

(уникальный код эмитента)

ЗА

6 месяцев 2024 года

(отчетный период, за который  
составлен отчет эмитента)

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

Адрес эмитента Российская Федерация, 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1  
(адрес эмитента, содержащийся в едином государственном реестре юридических лиц)

Контактное  
лицо эмитента

Руководитель Управления правового сопровождения раскрытия информации  
Юридического Департамента Ламотко Анастасия Викторовна

(должность, фамилия, имя, отчество контактного лица)

+ 7 (495) 899 01 70, доб. 13041

(номер (номера) телефона контактного лица эмитента)

a.lamotko@rts.ru

(адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1929; http://besteffortsbank.ru/  
в сети Интернет (адрес страницы в сети "Интернет", на которой раскрывается информация, содержащаяся  
в настоящем отчете эмитента)

Председатель Правления

(наименование должности лица, осуществляющего функции

единоличного исполнительного органа, или иного

уполномоченного им лица, название, дата и номер документа, на

основании которого указанному лицу предоставлено право

подписывать отчет эмитента

от имени эмитента)

« 23 » сентября 20 24 г.

(подпись)

Ионова И.Б.

(И.О. Фамилия)

## Оглавление

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
	Введение	4
<b>Раздел 1. Управленческий отчет эмитента</b>		
1.1.	Общие сведения об эмитенте и его деятельности	5
1.2.	Сведения о положении эмитента в отрасли	6
1.3.	Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента	7
1.4.	Основные финансовые показатели эмитента	7
1.5.	Сведения об основных поставщиках эмитента	7
1.6.	Сведения об основных дебиторах эмитента	7
1.7.	Сведения об обязательствах эмитента	8
1.8.	Сведения о перспективах развития эмитента	8
1.9.	Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента	9
<b>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</b>		
2.1.	Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	10
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	10
2.3.	Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита	11
2.4.	Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита	17
2.5.	Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	17
<b>Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента</b>		
3.1.	Сведения об общем количестве акционеров (участников, членах) эмитента	18
3.2.	Сведения об акционерах (участников, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента	18
3.3.	Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	19
3.4.	Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность	19
3.5.	Крупные сделки эмитента	19
<b>Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах</b>		
4.1.	Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	20
4.2.	Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций	20
4.3.	Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	21
4.4.	Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	21
4.5.	Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги	21

	эмитента	
4.5.1.	Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента	21
4.5.2.	Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	21
4.6.	Информация об аудиторе эмитента	21
<b>Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента</b>		
5.1.	Финансовая отчетность эмитента в соответствии с МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора за период, закончившийся 31 декабря 2022 года	25
5.2.	Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022 год и аудиторское заключение независимого аудитора, составленное в отношении указанной отчетности	25

**Приложение:**

1. Финансовая отчетность эмитента в соответствии с МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора за период, закончившийся 30 июня 2024 года.
2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 2024 года.

## Введение

Информация, содержащаяся в отчете Публичного акционерного общества «СПБ Банк» (далее – эмитент, Банк), подлежит раскрытию в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

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

- *в отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг*
- *эмитент является публичным акционерным обществом.*

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

*в отчете содержится финансовая отчетность ПАО «СПБ Банк» за период, закончившийся 30 июня 2024 года, на основании которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента. Также приложением к настоящему отчету является Аудиторское заключение независимого аудитора от 22.08.2024 о финансовой отчетности ПАО «СПБ Банк» за период, закончившийся 30 июня 2024 года.*

*в отчете содержится промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «СПБ Банк» за 1 полугодие 2024 года, на основании которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента.*

*Финансовая отчетность эмитента за период, закончившийся 30 июня 2024 года и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «СПБ Банк» за 1 полугодие 2024 года, на основании которых 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**

Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и адрес эмитента:

*Публичное акционерное общество «СПБ Банк», ПАО «СПБ Банк».*

Место нахождения: *Российская Федерация, город Москва.*

Адрес эмитента: *Российская Федерация, 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1.*

Сведения о способе и дате создания эмитента, а также 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:

*Эмитент осуществляет свою деятельность с 1990 года на основании действующего законодательства и выданных лицензий:*

- лицензия Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами № 435 без ограничения срока действия;*
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-13818-010000 без ограничения срока действия;*
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 077-13817-100000 без ограничения срока действия.*
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 0077-13860-000100 без ограничения срока действия.*

*Банк создан с наименованием акционерный коммерческий агропромышленный Банк Санкт-Петербурга (А/О «Петроагропромбанк») в форме акционерного общества закрытого типа в соответствии с решением общего собрания учредителей (Протокол № 4/1 от 27.03.1992) в результате реорганизации в форме преобразования Ленинградского коммерческого Агропромышленного банка и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении кредиторов и должников, включая оспариваемые сторонами.*

*В соответствии с решением общего собрания акционеров (Протокол №2 от 23.12.1992) тип акционерного общества был изменен на акционерное общество открытого типа, а по решению общего собрания акционеров Банка от 25.04.1996 (Протокол №7 от 25.04.1996) наименование организационно-правовой формы было приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как «открытое акционерное общество».*

*Общим собранием акционеров Банка (Протокол №9 от 18.12.1997) фирменное (полное официальное) наименование Банка было изменено на Акционерный коммерческий банк «СБС-АГРО-ПЕТЕРБУРГ» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование - АКБ «СБС-АГРО-ПЕТЕРБУРГ».*

*В соответствии с решением общего собрания акционеров (Протокол №12 от 01.07.1999) фирменное (полное официальное) наименование изменено на Акционерный коммерческий банк «Северо-Западное Общество Взаимного кредита» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование - АКБ «Северо-Западное О.В.К.».*

*В соответствии с решением общего собрания акционеров (Протокол №22-2003 от 08.09.2003) фирменное (полное официальное) наименование изменено на Банк «Столичное Кредитное Товарищество» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование - Банк СКТ (ОАО).*

*В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров (Протокол №1 от 27.04.2012) полное фирменное наименование изменено на «АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество), сокращенное фирменное наименование – «АЛОР БАНК» (ОАО).*

*В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров (Протокол № 02/2014 от 11.12.2014) полное фирменное наименование изменено на Публичное акционерное общество «Бест Эффорте Банк», сокращенное фирменное наименование – ПАО «Бест Эффорте Банк».*

*В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров (Протокол б/н от 21.04.2022) полное фирменное наименование изменено на Публичное акционерное общество «СПБ Банк», сокращенное фирменное наименование – ПАО «СПБ Банк».*

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) эмитента: 1037700041323

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента: 7831000034.

Эмитент в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации является кредитной организацией и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Эмитент является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Эмитент является членом Ассоциации банков России, Национальной ассоциации участников фондового рынка, Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС», Некоммерческой организации Российской Национальной Ассоциации Участников Финансовых коммуникаций.

Эмитент является участником торгов Московская Биржа и ПАО «СПБ Биржа». Основным направлением деятельности Банка является предоставление широкого спектра брокерских и депозитарных услуг профессиональным участникам финансового рынка, включая услуги депозитарного обслуживания клиентам профессиональных участников рынка ценных бумаг, не имеющих лицензии на депозитарное обслуживание.

Банк является одним из ключевых участников биржевой инфраструктуры, выполняя как функции брокера для профессиональных участников рынка ценных бумаг, так и функции расчетного депозитария для участников организованных торгов на рынке ценных бумаг и расчетной организации для участников рынка.

Эмитент входит в состав банковского холдинга, головной организацией которого является Публичное акционерное общество «СПБ Биржа».

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

## **1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Кроме того, в связи с событиями на Украине, США и ряд других стран продолжают вводить новые санкции в отношении России, российского правительства, а также российских юридических и физических лиц, включая полностью блокирующие санкции в отношении некоторых российских государственных финансовых учреждений. Введены ограничения на открытие, ведение или осуществление операций с определенными корреспондентскими и прочими счетами в иностранных финансовых учреждениях, а также в отношении привлечения заимствований и инвестиций в капитал крупных государственных и частных компаний и в части российского суверенного долга. Великобритания и государства Евросоюза также объявили о дополнительных санкциях. Великобритания ввела санкции по блокировке и заморозке активов некоторых российских банков, юридических и физических лиц, работающих в финансовом и оборонном секторах. Государства Евросоюза ввели санкции в отношении ряда российских должностных лиц, юридических лиц (включая российские банки), а также ряда физических лиц и ввели ограничения на рынки капитала, кредитов и займов, которые обслуживают российский суверенный долг. Существует вероятность введения дополнительных ограничений.

Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики с целью нивелирования последствий вышеуказанных факторов.

Эмитент последовательно реализует задачи принятой стратегии развития, сосредоточив внимание на сохранении и расширении достигнутых объемов сотрудничества с профессиональными участниками финансового рынка.

23 февраля 2024 года в след за материнской компанией Эмитента (ПАО «СПБ Биржа») Эмитент был внесен в SDN-лист по решению Управления по контролю за иностранными активами Минфина США (OFAC).

В соответствии с правом, предоставленным 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», руководствуясь п.1.1. Решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году», абз. 2 п. 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 05.04.2022 № 586 «О некоторых особенностях раскрытия и (или) предоставления информации в соответствии с отдельными законодательными актами Российской Федерации» эмитентом принято решение раскрыть на сайте ПАО «СПБ Банк» <https://spbbank.ru/> на странице ПАО «СПБ Банк» на сайте информационного агентства Интерфакс <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1929> в ограниченном составе и (или) объеме Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг за 6 месяцев 2024 года.

Геополитическая ситуация в мире, ужесточение санкций в отношении Российской Федерации, проявление недружественных действий со стороны иностранных государств в сочетании с мерами ограничительного характера, привели к блокированию в результате санкций выплат по ценным бумагам клиентов Депозитария Эмитента и, как следствие, к увеличению требований к вышестоящим депозитариям по получению выплат по ценным бумагам, заблокированным нерезидентами. Внесение материнской компании Эмитента в SDN-лист по решению Управления по контролю за иностранными активами Минфина США (OFAC) привели к отказу в приеме и исполнении поручений Эмитента на вывод денежных средств из вышестоящих иностранных контрагентов, на проведение конверсионных операций с денежными средствами, на перевод ценных бумаг, на их продажу, на направление инструкций по корпоративным действиям, по причине введенных ограничительных мер и, как следствие, к увеличению денежных средств, ограниченных в использовании.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Эмитента на 1 июля 2024 года составил 58,04% и по сравнению со значением на 1 января 2024 года снизился на 1,34 б.п.

### **1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента**

В соответствии с правом, предоставленным 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», руководствуясь п.1.1. Решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году», абз. 2 п. 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 05.04.2022 № 586 «О некоторых особенностях раскрытия и (или) предоставления информации в соответствии с отдельными законодательными актами Российской Федерации» эмитентом принято решение раскрыть на сайте ПАО «СПБ Банк» <https://spbbank.ru/> на странице ПАО «СПБ Банк» на сайте информационного агентства Интерфакс <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1929> в ограниченном составе и (или) объеме Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг за 6 месяцев 2024 года.

### **1.4. Основные финансовые показатели эмитента**

Информация по данному пункту не раскрывается, так как ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам.

### **1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента**

Информация по данному пункту не раскрывается, так как ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам.

### **1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента**

Информация по данному пункту не раскрывается, так как ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам.

### **1.7. Сведения об обязательствах эмитента**

*Информация по данному пункту не раскрывается, так как ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам.*

### **1.8. Сведения о перспективах развития эмитента**

*Основная стратегическая цель Банка заключается в обеспечении качественного обслуживания клиентов и построении современного конкурентоспособного Банка, обладающего диверсифицированной клиентской базой, а также значительным технологическим инструментарием, достаточным для обеспечения устойчивости к стрессовым ситуациям в экономике и предоставляющим необходимый фундамент для дальнейшего развития.*

*С учетом своих ключевых ценностей и понимания своей роли на российском финансовом рынке Банк выделяет в рамках ESG-политики работу со следующими ключевыми заинтересованными сторонами: профессиональные участники финансового рынка (клиенты), сотрудники Банка, регулятор, бизнес и МСП, молодежь и российское общество.*

*Для достижения указанной цели Банк определил для себя ключевые направления развития на 2024 год:*

- 1. Продолжение оказания услуг по расчетам по результатам сделок, совершенных на торгах ПАО «СПБ Биржа», по соглашению с НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО), осуществляющим клиринг обязательств по указанным сделкам;*
- 2. Расширение спектра услуг, оказываемых клиентам Банка;*
- 3. Содействие в развитии бизнеса профессиональных участников фондового рынка (аутсорсинг внутреннего учета);*
- 4. Дальнейшее развитие в Банке риск-ориентированных подходов по всем направлениям деятельности Банка и высокой культуры управления рисками на всех уровнях организации бизнес-процессов в связи с появлением новых продуктов и новых технологий;*
- 5. Внедрение и применение передовых отечественных и международных практик банковской, брокерской и депозитарной деятельности, включая практики в области ESG;*
- 6. Достижение и поддержание значительного уровня устойчивости к кризисным ситуациям;*
- 7. Сохранение оптимального сочетания доходности и риска;*
- 8. Поддержание высокого качества активов;*
- 9. Поддержание рентабельности Капитала (ROE) на уровне 3-5%.*

*Отвечая на текущие экономические вызовы, Банк также намерен предпринимать целенаправленные действия по оптимизации затрат, повышению производительности труда и эффективности ключевых бизнес-процессов и технологий.*

*Банк считает, что запуск новых сервисов будет способствовать увеличению кросс-продаж, предлагаемых Банком услуг, увеличению лояльности клиентов, и, как следствие, поддержание клиентской базы на текущем уровне.*

*Постоянное развитие системы управления рисками крайне важно для своевременного выявления и оценки рисков и эффективного функционирования инструментов, созданных для управления ими.*

*К настоящему времени Банком создана зрелая система управления рисками, соответствующая объему и профилю его деятельности и обеспечивающая достижение целей, предусмотренных Стратегией развития Банка. При этом созданная система управления рисками обладает достаточной гибкостью для оперативного реагирования на изменения внешней среды функционирования Банка. Текущий облик системы управления рисками сформирован за счет достижения поставленных целей и реализации набора мероприятий, последовательно проведенных в прошлые периоды.*

*Сформирован базовый набор нормативных документов, определяющих цели, задачи и принципы управления рисками, функции и ответственность структурных подразделений и органов управления Банка за управление рисками, а также описывающих ключевые элементы системы управления рисками. Разработана система ключевых показателей риска для каждого из значимых видов рисков, сформированы принципы их мониторинга.*



*Методы управления рисками и достаточностью капитала будут совершенствоваться, улучшаться процедуры, технологии и информационные системы с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в международной практике.*

*Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке будет развиваться и усовершенствоваться риск-культура. Целью развития риск-культуры будут являться формирование у сотрудников поведения, при котором они открыто, обсуждают и реагируют на существующие и потенциальные риски, и формирование внутренней ментальной установки нетерпимости к игнорированию, замалчиванию рисков и рисковому поведению окружающих. Риск-культура будет дополнять существующие механизмы оценки рисков, и будет являться неотъемлемой частью системы интегрированного управления рисками.*

*Банк постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В связи с этим Банком осуществляется и будет осуществляться последовательное внедрение и усовершенствование методов и процессов управления рисками, как на интегрированном уровне, так и на уровне систем управления отдельными видами рисков.*

#### **1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента**

*Информация по данному пункту не раскрывается, так как ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам.*

**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**

*В соответствии с правом, предоставленным 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», руководствуясь п.1.1. Решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году», абз. 2 п. 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 05.04.2022 № 586 «О некоторых особенностях раскрытия и (или) предоставления информации в соответствии с отдельными законодательными актами Российской Федерации» эмитентом принято решение раскрыть на сайте ПАО «СПБ Банк» <https://spbbank.ru/> на странице ПАО «СПБ Банк» на сайте информационного агентства Интерфакс <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1929> в ограниченном составе и (или) объеме Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг за 6 месяцев 2024 года.*

*В период между отчетной датой и датой раскрытия финансовой отчетности в составе информации настоящего пункта происходили следующие изменения:*

*В соответствии с правом, предоставленным 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», руководствуясь п.1.1. Решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году», абз. 2 п. 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 05.04.2022 № 586 «О некоторых особенностях раскрытия и (или) предоставления информации в соответствии с отдельными законодательными актами Российской Федерации» эмитентом принято решение раскрыть на сайте ПАО «СПБ Банк» <https://spbbank.ru/> на странице ПАО «СПБ Банк» на сайте информационного агентства Интерфакс <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1929> в ограниченном составе и (или) объеме Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг за 6 месяцев 2024 года.*

**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.**

*Порядок вознаграждения и (или) компенсации расходов органов управления (Председателя правления, членов Правления) определены Кадровой политикой Банка, Положением об оплате труда, утвержденными Советом директоров и Уставом Банка.*

*Размер выплачиваемого вознаграждения Председателю Правления, в соответствии с Уставом Банка устанавливается решением Совета директоров Банка.*

*Система поощрения членам исполнительных органов Банка (Председателя Правления и членов Правления) включает в себя дополнительное вознаграждение за результаты работы в процессе осуществления ими своих функций. Решение о выплате вознаграждения членам исполнительных органов принимается Советом директоров Банка. Показатели выплаты вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год определяются Положением об оплате труда.*

*В отчетном периоде Банком был утвержден внутренний документ, определяющий политику в области вознаграждения и компенсации расходов членам Совета директоров.*

*В соответствии с Уставом Банка, по решению общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения*

и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров.

**Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента.**

**Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров:**

Членам Совета директоров эмитента вознаграждение в течение отчетного периода, состоящего из 6 месяцев 2024 года, не выплачивалось. 25.06.2024 (протокол б/н от 28.06.2024) годовым общим собранием акционеров ПАО «СПБ Банк» было принято решение об утверждении Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам совета директоров ПАО «СПБ Банк».

**Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов Председателю Правления, членам Правления:**

*Правление эмитента:*

Отчетный период	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения,
1	2	3
1 полугодие 2024 года	Заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное	Всего: 9 926,1 тыс. руб., в том числе Страховые взносы: 1 860,5 тыс. руб. ДМС: 140,5 тыс. руб.

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

*Органы внутреннего контроля организуют работу по следующим направлениям:*

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности эмитента;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации – эмитента, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля эмитента.

#### **Совет директоров**

*К компетенции Совета директоров относятся, в том числе, следующие вопросы:*

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами эмитента вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами эмитента, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями эмитента, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами эмитента рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых эмитентом операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

#### **Комитет Совета директоров по аудиту**

*Комитет Совета директоров по аудиту (далее также Комитет) является коллегиальным консультативным органом, который создан Советом директоров эмитента для предварительного*

рассмотрения вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров и отнесенных Положением о Комитете Совета директоров по аудиту (утверждено Решением Совета директоров от 30.08.2022, Протокол заочного голосования Совета директоров эмитента от 30.12.2020 № 11/2020) к компетенции Комитета, и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия решений по таким вопросам.

*Комитет не является органом управления эмитента.*

*Основными задачами Комитета являются:*

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

– контроль за надежностью и эффективностью функционирования систем управления рисками, внутреннего контроля и системы корпоративного управления, повышение их эффективности, обеспечение выполнения управленческих и контрольных функций Совета директоров в вопросах функционирования этих систем;

– обеспечение независимости и объективности осуществления функций внутреннего и внешнего аудита.

*Количественный состав Комитета равен 3 (трем) членам Комитета.*

*По состоянию на отчетную дату Комитет Совета директоров ПАО «СПБ «Банк» по аудиту не сформирован.*

### **Исполнительные органы**

*К компетенции исполнительных органов относятся, в том числе, следующие вопросы:*

– установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров эмитента, реализацию стратегии и политики эмитента в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

– делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

– проверка соответствия деятельности эмитента внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых эмитентом операций;

– рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

– создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности эмитента;

– создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

### **Ревизионная комиссия**

*Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия эмитента.*

*Члены Ревизионной комиссии, избранные общим собранием акционеров, сохраняют свои полномочия до момента избрания общим собранием акционеров нового состава Ревизионной комиссии.*

*Члены Ревизионной комиссии эмитента не могут одновременно являться членами Совета директоров эмитента, а также занимать иные должности в органах управления эмитента.*

*Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности эмитента осуществляется по итогам деятельности эмитента за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии эмитента, решению общего собрания акционеров, Совета директоров эмитента или по требованию акционера (акционеров) эмитента, владеющего в совокупности не менее чем 10% голосующих акций эмитента.*

*Ревизионная комиссия вправе требовать от должностных лиц эмитента предоставления всех необходимых документов и личных объяснений, в том числе письменных, по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии.*

*Ревизионная комиссия представляет результаты проверок Правлению, Совету директоров и общему собранию акционеров.*

*Ревизионная комиссия дает заключение по результатам проверки достоверности данных, содержащихся в годовом отчете, годовой бухгалтерской отчетности эмитента, которое подлежит*

представлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров эмитента, при подготовке к проведению общего собрания акционеров, а также в отчете о заключенных эмитентом в отчетном году сделках, в совершении которых имела заинтересованность.

Ревизионная комиссия обязана требовать от уполномоченных органов созыва внеочередного общего собрания акционеров в случае возникновения реальной угрозы интересам эмитента.

При выполнении своих функций Ревизионная комиссия осуществляет следующие виды работ:

- проверку финансовой документации эмитента, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверку законности заключенных договоров от имени эмитента, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным положениям и законодательству Российской Федерации;
- проверку соблюдения в финансово-хозяйственной деятельности установленных нормативов и пр.;
- анализ финансового положения эмитента, его платежеспособности, ликвидности активов, выявление резервов улучшения экономического состояния и выработку рекомендаций для органов управления эмитента;
- проверку своевременности и правильности платежей поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств;
- проверку правильности составления балансов эмитента, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления;
- подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете эмитента и годовой бухгалтерской отчетности.

В период между отчетной датой и датой раскрытия финансовой отчетности в составе информации настоящего пункта происходили следующие изменения:

**Служба внутреннего аудита** - структурное подразделение эмитента, осуществляющее деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, которое, в том числе, осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков эмитентом.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления эмитента (общего собрания акционеров (участников), совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов эмитента).
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами эмитента (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности эмитента в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества эмитента.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых эмитентом операций и других сделок.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка деятельности службы внутреннего контроля эмитента и службы управления рисками эмитента.

- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами эмитента.

Служба внутреннего аудита эмитента действует на основании Устава и Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров эмитента.

Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Совету директоров эмитента.

Назначение и освобождение от должности Руководителя Службы внутреннего аудита, а также определение структуры и штатной численности Службы внутреннего аудита эмитента, осуществляется по решению Совета директоров.

Взаимодействие Службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии, органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

Служба внутреннего аудита принимает участие в проведении аудиторской проверки эмитента внешними аудиторами, а также осуществляет контроль за оперативным устранением выявленных в ходе аудиторской проверки нарушений.

**Служба внутреннего контроля (далее по тексту – СВК)** – самостоятельное подразделение эмитента, являющееся частью системы внутреннего контроля эмитента, подотчетное и подконтрольное Председателю Правления эмитента, осуществляющие свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, Уставом эмитента, другими локальными нормативными документами эмитента и Положением о Службе внутреннего контроля, утверждаемом Председателем Правления.

В структуре эмитента функционирует СВК, осуществляющая свою деятельность в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Уставом эмитента и внутренними документами эмитента.

СВК создана в целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления эмитента в выявлении, мониторинге, управлении комплаенс-риска (регуляторного риска), а именно: риска возникновения у эмитента убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов эмитента, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для эмитента), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Основной задачей СВК является обеспечение руководства эмитента необходимой информацией и осведомленностью о регуляторных рисках в процессах бизнес-планирования и принятия бизнес-решений.

Основной сферой деятельности СВК и ее функциями являются:

- выявление комплаенс-риска (регуляторного риска);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых эмитентом новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений эмитента и Председателю Правления эмитента;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска эмитентом;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников эмитента по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности эмитента и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения эмитентом прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения эмитентом договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление эмитентом банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии эмитента с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- иные функции, предусмотренные действующим законодательством, внутренними документами эмитента, решениями Председателя Правления эмитента.

### **Служба управления рисками**

В эмитенте действует структурное подразделение – Служба управления рисками, которое является независимым от подразделений эмитента, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков (т.е. осуществляющих банковские операции и другие сделки и составление отчетности), не входит в состав иных подразделений и функционирует как самостоятельная структурная единица эмитента под непосредственным контролем Председателя Правления.

Служба управления рисками наделена полномочиями, достаточными для выполнения возложенных на нее функций, имеет статус независимого подразделения, наделенного возможностью направления и обмена информацией с Советом директоров.

Служба управления рисками является частью системы внутреннего контроля и системы управления банковскими рисками и капиталом, и содействует органам управления эмитента в обеспечении эффективного функционирования эмитента, а именно в вопросах своевременного и адекватного выявления, измерения и определения уровня банковских рисков, и принятия мер по поддержанию банковских рисков на приемлемом для эмитента уровне.

Основными задачами Службы управления рисками являются:

- координация управления банковскими рисками;
- разработка и актуализация нормативных документов по управлению рисками;
- подготовка предложений по мерам, направленным на минимизацию уровней банковских рисков;
- организация системы внутрибанковской отчетности по рискам;
- информирование руководства Банка и всех заинтересованных пользователей о состоянии банковских рисков;
- совершенствование системы управления рисками в соответствии с требованиями Стратегии управления банковскими рисками и иными внутренними документами Банка, а также требованиями и рекомендациями Банка России.

Для эффективного выполнения Советом директоров организационных и контрольных функций в части управления банковскими рисками, Служба управления рисками, как подразделение, ответственное за координацию управления банковскими рисками, выполняет, в частности, следующие обязанности:

- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработка новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- осуществление оценки потенциальных потерь эмитента (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и Совета директоров эмитента;
- разработка и представление на рассмотрение исполнительных органов эмитента предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению банковских рисков, принятых эмитентом.

Кроме того, Служба управления рисками в процессе своей деятельности осуществляет следующие функции:

- Координация деятельности подразделений Банка, выполняющих свои функции в системе управления банковскими рисками;
- Разработка стратегии управления банковскими рисками и капиталом, включая процедуры управления и методы выявления, измерения (оценки) и оптимизации рисков, и их своевременная актуализация;
- Сбор и анализ информации о банковских рисках, присущих деятельности Банка;
- Проведение идентификации значимых для Банка рисков;

- Формирование предложений по утверждению плановых (целевых) уровней и структуры рисков Банка, показателей склонности к риску, агрегированного уровня рисков и целевых показателей рисков;
- Доведение до подразделений Банка установленных лимитов и целевых показателей риска;
- Мониторинг и контроль использования лимитов по рискам и капиталу, установленных в рамках ВПОДК;
- Осуществление оценки, мониторинга и контроля рисков, присущих деятельности Банка, а также разработка мер по их минимизации;
- Внедрение, реализация и текущее функционирование системы управления операционным риском, контроль и координация работы подразделений, осуществляющих функции управления операционным риском;
- Оценка потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование), а также доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и Совета директоров Банка;
- Выстраивание документооборота и взаимодействия с иными подразделениями Банка по управлению рисками;
- Подготовка и представление органам управления Банка управленческой отчетности по рискам, в том числе в рамках ВПОДК;
- Анализ рисков в процессе разработки новых банковских продуктов и услуг, освоения новых технологий и направлений деятельности, изменения структуры и процедур взаимодействия с другими структурными подразделениями Банка;
- Осуществление консультационной и методологической помощи подразделениям Банка в пределах своей компетенции;
- Подготовка материалов для вынесения вопроса об установлении/увеличении/закрытии лимитов по рискам на комитеты Банка;
- Осуществление в рамках своей компетенции переписки с регулирующими органами, подготовка запросов регулирующим органам и ответов на запросы указанных органов по вопросам системы управления рисками;
- К компетенции СУР относятся другие вопросы, относящиеся к сфере деятельности СУР в соответствии с приказами и распоряжениями Председателя Правления Банка, иными внутрибанковскими актами.

Сведения о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации: внутренний документ, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации: «Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации».

В период между отчетной датой и датой раскрытия финансовой отчетности в составе информации настоящего пункта произошли следующие изменения:

В соответствии с правом, предоставленным 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», руководствуясь п.1.1. Решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году», абз. 2 п. 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 05.04.2022 № 586 «О некоторых особенностях раскрытия и (или) предоставления информации в соответствии с отдельными законодательными актами Российской Федерации» эмитентом принято решение раскрыть на сайте ПАО «СПБ Банк» <https://spbbank.ru/> на странице ПАО «СПБ Банк» на сайте информационного агентства Интерфакс <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1929> в ограниченном составе и (или) объеме Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг за 6 месяцев 2024 года.



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

### **Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:**

*В соответствии с правом, предоставленным 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», руководствуясь п.1.1. Решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году», абз. 2 п. 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 05.04.2022 № 586 «О некоторых особенностях раскрытия и (или) предоставления информации в соответствии с отдельными законодательными актами Российской Федерации» эмитентом принято решение раскрыть на сайте ПАО «СПБ Банк» <https://spbbank.ru/> на странице ПАО «СПБ Банк» на сайте информационного агентства Интерфакс <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1929> в ограниченном составе и (или) объеме Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг за 6 месяцев 2024 года.*

*В период между отчетной датой и датой раскрытия финансовой отчетности в составе информации настоящего пункта изменения не происходили.*

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

*Эмитент не имеет перед работниками соглашения или обязательства возможности их участия в уставном капитале эмитента. Предоставление или возможность предоставления сотрудникам работникам эмитента опционов эмитента отсутствует.*

*В период между отчетной датой и датой раскрытия финансовой отчетности в составе информации настоящего пункта изменения не происходили.*

### **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: 4 138.

В случае если в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента, входят номинальные держатели акций эмитента, дополнительно указывается общее количество номинальных держателей акций эмитента. *В состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента, входит 1 номинальный держатель акций эмитента.*

Дополнительно раскрывается 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 составленный последним список лиц, х (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), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список: 4712.*

*При этом:*

- количество обыкновенных именных бездокументарных акций (номер государственной регистрации выпуска 10400435В): 56 490 000 шт.;
  - количество привилегированных именных бездокументарных акций: 100 000 шт., в том числе,
  - привилегированных акций (номер государственной регистрации выпуска 20100435В): 90 000 шт.;
  - привилегированных акций (номер государственной регистрации выпуска 20200435В): 10 000 шт.
- Дата составления вышеуказанного списка: 02.06.2024 г.*

Эмитентами, являющимися акционерными обществами, указывается 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.

*Собственные акции, находящиеся на балансе эмитента на дату окончания отчетного квартала: отсутствуют.*

Эмитентами, являющимися акционерными обществами, указывается известная им информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций.

*Подконтрольных эмитенту организаций нет.*

В период между отчетной датой и датой раскрытия финансовой отчетности в составе информации настоящего пункта изменения 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**

*В соответствии с правом, предоставленным 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», руководствуясь п.1.1.*

Решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году», абз. 2 п. 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 05.04.2022 № 586 «О некоторых особенностях раскрытия и (или) предоставления информации в соответствии с отдельными законодательными актами Российской Федерации» эмитентом принято решение раскрыть на сайте ПАО «СПБ Банк» <https://spbbank.ru/> на странице ПАО «СПБ Банк» на сайте информационного агентства Интерфакс <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1929> в ограниченном составе и (или) объеме Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг за 6 месяцев 2024 года.

В период между отчетной датой и датой раскрытия финансовой отчетности в составе информации настоящего пункта происходили следующие изменения:

В соответствии с правом, предоставленным 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», руководствуясь п.1.1. Решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году», абз. 2 п. 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 05.04.2022 № 586 «О некоторых особенностях раскрытия и (или) предоставления информации в соответствии с отдельными законодательными актами Российской Федерации» эмитентом принято решение раскрыть на сайте ПАО «СПБ Банк» <https://spbbank.ru/> на странице ПАО «СПБ Банк» на сайте информационного агентства Интерфакс <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1929> в ограниченном составе и (или) объеме Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг за 6 месяцев 2024 года.

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

Доля уставного капитала эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности, отсутствует.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования, отсутствуют.

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом («золотой акции»), срок действия специального права ('золотой акции'): указанное право не предусмотрено.

В период между отчетной датой и датой раскрытия финансовой отчетности в составе информации настоящего пункта изменения не происходили.

### **3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность**

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в отчет эмитента за 6 месяцев 2024 года.

### **3.5. Крупные сделки эмитента**

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в отчет эмитента за 6 месяцев 2024 года.

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

### **4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение**

*У эмитента отсутствуют подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение.*

*В период между отчетной датой и датой раскрытия финансовой отчетности в составе информации настоящего пункта изменения не происходили.*

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

*Эмитентом не выпускались 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**

*Не применимо.*

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

*Не применимо.*

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

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

*Не применимо.*

**4.2(1).1. Информация о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения инфраструктурных облигаций**

*Не применимо.*

**4.2(1).2. Информация о реализации инфраструктурного проекта**

*Не применимо.*

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

*Не применимо.*

**4.2(2).1. Описание стратегии устойчивого развития эмитента**

*Не применимо.*

**4.2(2).2. Информация о текущем (фактическом) значении ключевого показателя (показателей) деятельности эмитента, связанного с достижением целей устойчивого развития**

*Не применимо.*

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

*Не применимо.*

**4.2(3).1. Описание стратегии климатического перехода эмитента**

*Не применимо.*

**4.2(3).2. Информация о реализации стратегии климатического перехода эмитента**

*Не применимо.*

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

*Изменений в составе информации настоящего пункта в отчетном периоде не происходило.*

*В период между отчетной датой и датой раскрытия финансовой отчетности изменений в составе информации настоящего пункта не происходило.*

**4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента**

*Информация по данному пункту не раскрывается, так как ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам.*

**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**

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.»
Сокращенное фирменное наименование	АО «НРК – Р.О.С.Т.»
Место нахождения	107996, г. Москва, ул. Стромынка, д. 18, корпус 5Б, помещение IX
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7726030449
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027739216757

*Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:*

Наименование лицензии	Лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг
номер	№ 045-13976-000001
дата выдачи	03.12.2002 г.
срок действия	Без ограничения срока действия
Наименование органа, выдавшего лицензию	ФКЦБ России
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента	06.04.2016 г.
Иные сведения о ведении реестра владельцев ценных бумаг эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Адрес сайта в сети Интернет www.rrost.ru

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

*В обращении нет документарных ценных бумаг эмитента с обязательным централизованным хранением.*

*В период между отчетной датой и датой раскрытия финансовой отчетности в составе информации настоящего пункта изменения не происходили.*

**4.6. Информация об аудиторской организации 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

*На годовом общем собрании акционеров эмитента 25.06.2024 года было принято решение Назначить Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ОГРН 1027700058286) аудиторской организацией для осуществления проверки*

бухгалтерской (финансовой) и финансовой отчетности ПАО «СПБ Банк» за 2024 год (Протокол б/н от 28.06.2024 г.).

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»*,

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «ФБК»*

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7701017140

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027700058286

Место нахождения аудиторской организации: 101000, г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный Округ Басманный, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента	Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась проверка
2023, 2024	Бухгалтерская (финансовая) отчетность РСБУ
2023, 2024	Финансовая отчетность МСФО
Отчетный период, состоящий из: - 6 месяцев 2023 года; - 6 месяцев 2024 года.	- Промежуточная сокращенная финансовая отчетность эмитента по МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года; - Промежуточная сокращенная финансовая отчетность эмитента по МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года;

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Мэйнстей»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «Мэйнстей»*

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7701241832

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739140857

Место нахождения аудиторской организации: 117638, Россия, г. Москва, ул. Одесская, д. 2, эт. 6, пом. 1.

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента	Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась проверка
2021, 2022	Бухгалтерская (финансовая) отчетность РСБУ
2021, 2022	Финансовая отчетность МСФО
Отчетный период, состоящий из: - 6 месяцев 2020 года; - 6 месяцев 2021 года; - 6 месяцев 2022 года;	- Промежуточная сокращенная финансовая отчетность эмитента по МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года; - Промежуточная сокращенная финансовая отчетность эмитента по МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года.

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: *не проводились*.

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:

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента	долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале эмитента, нет
--	---

предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	<i>заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) эмитентом не предоставлялись</i>
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	<i>тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи отсутствуют</i>
сведения о лицах, 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	<i>должностных лиц эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором), нет</i>
иные факторы	<i>отсутствуют</i>

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора: *меры, предпринятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов, не применялись в виду отсутствия факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента.*

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

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги, в том числе обязательной отчетности эмитента
<i>2023 год</i>	<i>Размер вознаграждения аудитора в соответствии со статьей 86 Федерального закона «Об акционерных обществах» определяется Советом директоров</i>	<i>1 920 тыс. рублей, с учетом НДС</i>	<i>отсутствуют</i>

Описывается порядок выбора аудитора эмитентом, процедура конкурса, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

*Порядок выбора аудитора эмитента, наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия: эмитент приглашает к участию в открытом запросе предложений, на право заключения договора на проведение аудиторской проверки финансовой отчетности эмитента, подготовленной в соответствии с МСФО и РСБУ. Основными требованиями к участникам являются:*

- участие и членство в профессиональных аудиторских объединениях и организациях;*
- опыт в выполнении аудита кредитных организаций на менее 5 лет;*
- оказание услуг квалифицированными сотрудниками аудиторской организации.*

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения общим собранием акционеров (участников) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента.

*Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение: в соответствии со ст. 48 Федерального закона «Об акционерных обществах» аудитор утверждается Общим собранием акционеров по представлению Совета директоров.*

*В период между отчетной датой и датой раскрытия финансовой отчетности в составе информации настоящего пункта изменения не происходили.*



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

### **5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента**

*В соответствии с правом, предоставленным 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», руководствуясь п.1.1. Решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году», абз. 2 п. 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 05.04.2022 № 586 «О некоторых особенностях раскрытия и (или) предоставления информации в соответствии с отдельными законодательными актами Российской Федерации» эмитентом принято решение раскрыть на сайте ПАО «СПБ Банк» <https://spbbank.ru/> на странице ПАО «СПБ Банк» на сайте информационного агентства Интерфакс <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1929> в ограниченном составе и (или) объеме Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг за 6 месяцев 2024 года.*

### **5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

*Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «СПБ Банк» за первое полугодие 2024 года размещена по ссылке <https://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1929&type=3>.*

*В соответствии с правом, предоставленным 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», руководствуясь п.1.1. Решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году», абз. 2 п. 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 05.04.2022 № 586 «О некоторых особенностях раскрытия и (или) предоставления информации в соответствии с отдельными законодательными актами Российской Федерации» эмитентом принято решение раскрыть на сайте ПАО «СПБ Банк» <https://spbbank.ru/> на странице ПАО «СПБ Банк» на сайте информационного агентства Интерфакс <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1929> в ограниченном составе и (или) объеме Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг за 6 месяцев 2024 года.*