

УТВЕРЖДЕНО

Годовым Общим собранием акционеров
ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»
«14» мая 2024 года

Протокол № 84
от «16» мая 2024 года

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров
ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»
Протокол № 334
от «15» апреля 2024 года

**Годовой отчет
Публичного Акционерного Общества
Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»
за 2023 год**

**Санкт-Петербург
2024 год**

Содержание:	стр.
1. Обзор российской экономики и банковского сектора	3
2. Сведения о положении Банка в отрасли	4
3. Приоритетные направления деятельности Банка.....	4
4. Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности. Основные итоги деятельности за 2023 год.....	5
5. Информация об использовании Банком в 2023 году энергетических ресурсов	13
6. Перспективы развития Банка	13
7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	17
8. Управление рисками.....	17
9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками	17
10. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.....	17
11. Сведения о членах Совета директоров Банка	18
12. Сведения о Председателе Правления и членах Правления Банка.....	18
13. Политика в области вознаграждений и компенсации расходов Председателя Правления, членов Правления и членов Совета директоров Банка	18
14. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	19

1. Обзор российской экономики и банковского сектора

В 2023 году внешние условия для дальнейшего развития российской экономики оставались сложными. Продолжилось влияние антироссийских санкций и финансовых ограничений. Однако, несмотря на действие жестких ограничительных мер, процесс адаптации российской экономики к происходящим изменениям происходил быстрее, чем предполагалось ранее. Развивались производства, ориентированные на внутренние рынки, продолжился процесс импортозамещения.

Согласно данным, опубликованным на сайте Минэкономразвития¹, рост валового внутреннего продукта (ВВП) в 2023 году составил 3,6% и обеспечен прежде всего внутренним спросом. Рост промышленного производства по итогам прошедшего года стал одним из самых высоких результатов за последнее десятилетие (+3,5% г/г)². Основной положительный вклад дал прирост выпуска обрабатывающей промышленности (+7,5% г/г), при этом прирост наблюдался практически во всех отраслях. Более высокие темпы роста показали отрасли, ориентированные на внутренний спрос (+9,2% г/г), увеличение показали: машиностроительный комплекс (+21,1% г/г), металлургический комплекс (+9,3% г/г), рост химической промышленности составил (+5,0% г/г), нефтеперерабатывающий комплекс (+2,6% г/г), пищевая промышленность (+4,6% г/г), добывающая промышленность по итогам 2023 года составила (-1,3%).

Российская экономика в 2023 году восстанавливалась быстрее ожиданий, росло потребление домохозяйств и госсектора, в том числе за счет бюджетного и кредитного импульсов. Инфляция по итогам 2023 года составила 7,42% к декабрю 2022 года³ (по сравнению с 11,9% в 2022 году). В целом за 2023 год цены на продовольственные товары выросли на 8,16%, непродовольственные товары подорожали на 5,96%, услуги – на 8,33%.

В 2023 году Банк России осуществлял мероприятия, направленные на поддержание ценовой стабильности, обеспечивая сбалансированный и устойчивый экономический рост. В целях снижения инфляционного давления, Банк России проводил жесткую денежно-кредитную политику. Начиная с 3 квартала 2023 года последовательно повышал ключевую ставку: с 7,5% на начало года до 16,0% годовых – на конец года.

Активы банковского сектора увеличились в 2023 году на 20,0% и составили 168 трлн руб. (в 2022 году прирост составил 14,8%)⁴. Основной рост активов произошел за счет увеличения объемов кредитования. По итогам 2023 года рост корпоративных кредитов составил 20,1% (в 2022 году +14,3%). Рост ипотечного кредитования в 2023 году составил 34,5% (в 2022 году +20,4%). Увеличению ипотеки во многом способствовали субсидируемые государственные программы с льготной процентной ставкой. Годовой рост потребительского кредитования составил 15,7% после низких результатов кризисного 2022 года (+2,7%).

В 2023 году объем вложений банков в долговые ценные бумаги вырос на 1,8 трлн руб. или 9,3%, из которых около 1,5 трлн руб. – вложения в ОФЗ и около 0,3 трлн руб. – в ипотечные ценные бумаги.

В части фондирования наиболее значительным в 2023 году оказался прирост средств физических лиц (+19,7%), что почти в три раза выше, чем в 2022 году (+6,9%). Рост средств населения во многом обусловлен выплатой социальных пособий, ростом заработных плат, а также возвратом наличных денег в банки на фоне роста ставок по вкладам. Средства юридических лиц увеличились за 2023 год на 14,7% (в 2022 году +20,6%). Основной приток отмечен у нефтегазовых, горнодобывающих и металлургических компаний из-за притока экспортной выручки.

Прибыль банковского сектора составила в 2023 году 3,3 трлн руб., что значительно выше финансового результата за 2022 год (0,2 трлн руб.). Получение финансового результата обеспечили рост бизнеса, сокращение расходов на резервы и получение

¹https://www.economy.gov.ru/material/file/a30ffe689e1cd3fa8f083b2d7aa36cb1/o_tekushchey_situacii_v_rossiyskoy_ekonomike_ito_gi_2023_goda.pdf

²https://www.economy.gov.ru/material/directions/makroec/ekonomicheskije_obzory/o_dinamike_promyshlennogo_proizvodstva_itogi_2023_goda.html

³https://www.economy.gov.ru/material/file/5fc270b66b293af3e9e329590decfcaa/o_tekushchey_cenovoy_situacii_12_yanvarya_2024_goda.pdf

⁴https://cbr.ru/Collection/Collection/File/47805/razv_bs_23_12.pdf

значительных доходов от валютной переоценки. Количество прибыльных банков по итогам 2023 года составило 292 (90% от общего количества).

Количество действующих кредитных организаций за 2023 год не изменилось и на 01.01.2024 составило 361.

2. Сведения о положении Банка в отрасли

Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» - кредитная организация, зарегистрированная в Государственном Банке СССР 20.01.1989, в Банке России - 30.06.1992, работающая на основании Лицензии на осуществление банковских операций №53, выданной Банком России 07.09.2015. В соответствии с указанной Лицензией Банку предоставляется право на осуществление операций с юридическими и физическими лицами в рублях и иностранной валюте. Банк осуществляет деятельность в статусе банка с универсальной лицензией. Банк имеет Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам без ограничения срока действия на осуществление дилерской и брокерской деятельности. Банк работает на рынке ценных бумаг с 2002 года.

ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» является универсальной кредитной организацией, предоставляющей своим клиентам полный комплекс банковских услуг. ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» специализируется на комплексном обслуживании юридических и физических лиц, кредитовании, инвестировании в ценные бумаги, работе на рынке МБК.

Основная часть бизнеса Банка сосредоточена в Санкт-Петербурге и представлена Головным офисом и 4 дополнительными офисами, расположенными в разных районах города. Кроме того, Банк имеет по одному дополнительному офису в Москве, Мурманске и в Лодейном Поле.

Основной задачей Банка в 2023 году, как и в предыдущем, было сохранение финансовой устойчивости, укрепление позиций Банка на рынке универсальных банковских услуг, улучшение качественных характеристик обслуживания клиентов и обеспечение конкурентоспособности Банка по ключевым показателям деятельности.

Результаты деятельности Банка за 2023 год в целом соответствуют тенденциям развития банковской отрасли.

Положение Банка на рынке банковских услуг характеризуется следующими показателями: по данным Информационного агентства «Интерфакс» по итогам 2023 года⁵ Банк занял 145-ое место среди банков России по размеру активов, 152-ое место – по размеру капитала и 160-ое - по размеру прибыли. Среди банков, зарегистрированных в Санкт-Петербурге, по итогам 2023 года Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» занял 8-ое место по размеру активов, капитала и прибыли. Учитывая, что в 2022 году банки не раскрывали свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность, сравнительные данные за 2022 год отсутствуют.

3. Приоритетные направления деятельности Банка

В соответствии со стратегией развития ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- / Развитие корпоративного бизнеса: кредитование, привлечение денежных средств в депозиты и векселя Банка, расчетно-кассовое обслуживание, обслуживание экспортно-импортных операций;
- / Развитие розничного бизнеса: привлечение денежных средств населения, кредитование розничных клиентов и собственников малого бизнеса, проведение операций с использованием банковских карт, дистанционное банковское обслуживание, эквайринг;
- / Развитие инвестиционного блока: увеличение инвестиционного портфеля ценных бумаг, спекулятивные операции в рамках торгового портфеля и клиентские операции на финансовых рынках;
- / Совершенствование информационных технологий.

⁵<http://www.finmarket.ru/database/rankings/?rt=20&orgname=®ion=0&per=167>

В 2023 году, в рамках утвержденной стратегии, Банк активно работал по следующим направлениям: кредитование, привлечение средств клиентов юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание и работа на финансовых рынках.

4. Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности. Основные итоги деятельности за 2023 год

Деятельность Банка в 2023 году осуществлялась под влиянием сложившейся макроэкономической ситуации в условиях беспрецедентного санкционного давления. В отчетном году Банк сумел сохранить рыночные позиции и обеспечить выполнение плана по основным показателям. Банк оперативно реагировал на изменение макроэкономических параметров, в том числе через реализацию эффективной процентной политики в части изменения ставок по активным операциям и предложения оптимальных ставок по пассивным операциям с увеличением доли бесплатных пассивов, направленной на сохранение процентной маржи. В 2023 году Банк сохранил высокое качество кредитного портфеля и нарастил объемы работающих активов.

Благодаря полученным результатам Банк в том числе повысил рейтинг кредитоспособности рейтингового агентства «Эксперт РА» до уровня ruB+, по рейтингу сохранен стабильный прогноз. Со стороны агентства отмечено, что стресс-сценарий, предполагавший снижение рентабельности Банка, заложенный в расчеты при предыдущей актуализации рейтинга на фоне беспрецедентного давления на банковский сектор, не реализовался. Агентство отметило существенный рост рентабельности бизнеса и улучшение оценки эффективности деятельности Банка.

Стабильные позиции, которые занимает Банк на региональном рынке, подтвердило получение Банком в 2023 году международной премии в области экономики и финансов имени П.А. Столыпина в номинации «Лучший региональный банк» (Санкт-Петербург).

Динамика основных показателей Банка за 2023 год представлена в таблице⁶:

млн. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2023	на 01.01.2024	Изменение
АКТИВЫ – всего:	16 885,2	18 279,4	1 394,2
<i>в том числе:</i>			
Денежные средства и средства в Банке России	438,7	679,7	241,0
Средства в кредитных организациях	325,9	118,5	-207,4
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости - всего:	8 159,8	8 344,3	184,5
<i>в том числе:</i>			
- кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	6 254,6	6 878,4	623,8
- кредиты, предоставленные физическим лицам	830,4	634,1	-196,3
- средства, предоставленные кредитным организациям	1 074,8	831,8	-243,0
Вложения в ценные бумаги и ПФИ	6 123,5	7 383,9	1 260,4
Основные средства, НМА и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 620,1	1 469,4	-150,7
Прочие активы	217,2	283,6	66,4
ПАССИВЫ – всего:	16 885,2	18 279,4	1 394,2

⁶ Информация предоставлена на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.

в том числе:			
Средства кредитных организаций	200,0	150,1	49,9
Средства клиентов – не являющихся кредитными организациями, включая выпущенные долговые обязательства, всего:	13 391,4	14 559,9	1 168,5
в том числе:			
- средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 136,7	5 653,1	-483,6
- средства физических лиц	6 761,4	8 640,4	1 879,0
- выпущенные долговые ценные бумаги	315,1	230,0	-85,1
- средства в расчетах	178,2	36,4	-141,8
Источники собственных средств	2 946,4	3 049,2	102,8
Прочие пассивы	347,4	520,2	172,8
Прибыль до налогообложения	592,4	312,8	-279,6
Прибыль после налогообложения	414,0	176,8	-237,2

Анализ баланса

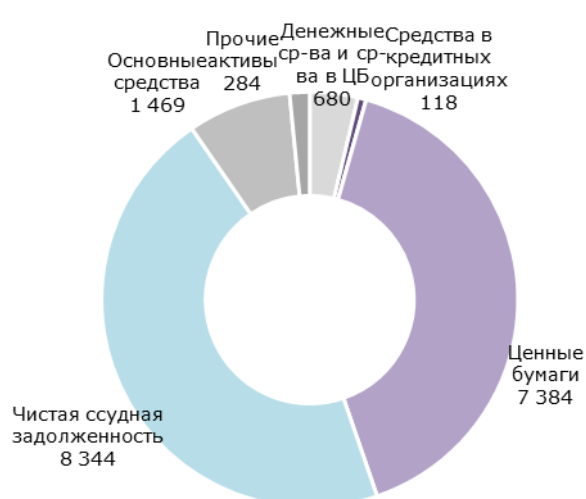
Активы

По итогам 2023 года активы Банка увеличились на 1 394,2 млн руб. (+8,3%) и составили 18 279,4 млн руб. на 01.01.2024 (на 01.01.2023 - 16 885,2 млн руб.). Основную долю активов Банка составляют кредиты (доля чистой ссудной задолженности в активах - 45,6%) и вложения в ценные бумаги (доля в активах - 40,4%).

Структура активов на 01.01.2023



Структура активов на 01.01.2024



Чистая ссудная задолженность Банка, оцениваемая по амортизированной стоимости, увеличилась по сравнению с 01.01.2023 на 184,5 млн руб. (+2,3%) и составила 8 344,3 млн руб. на 01.01.2024. Рост ссудной задолженности был обеспечен увеличением кредитного портфеля юридических лиц (+623,8 млн руб.). Корпоративный кредитный портфель, оцениваемый по амортизированной стоимости, составил 6 878,4 млн руб. на 01.01.2024 (на 01.01.2023 - 6 254,6 млн руб.). В 2023 году Банк не наращивал портфель розничных кредитов, замещая их корпоративными. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, сократился за отчетный период на 196,3 млн руб. и составил 634,1 млн руб. на 01.01.2024 (на 01.01.2023 - 830,4 млн руб.). Снижение связано с ужесточением критериев отбора заемщиков в целях минимизации кредитного риска. В 2023 году качество

кредитного портфеля Банка остается стабильным: доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности юридических и физических лиц до вычета резервов сохранилась на уровне 2023 года и составила 4,2% на 01.01.2024.

Вложения Банка в ценные бумаги и ПФИ увеличились по итогам года на 1 260 млн руб. (20,6%) и составили 7 383,9 млн руб. на 01.01.2024, в том числе: чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости составили 4 958,1 млн руб., вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 2 425,8 млн руб. Увеличение портфеля произошло в основном за счет вложений в корпоративные рублевые облигации. В управлении инвестиционным портфелем Банк придерживается консервативной стратегии. Портфель ценных бумаг Банка состоит из высоколиквидных облигаций, обращающихся на российской бирже, номинированных в рублях и юанях. Основные инструменты для инвестирования – это ценные бумаги с фиксированной доходностью, обладающие умеренной волатильностью – в первую очередь, долговые бумаги Министерства Финансов РФ, а также кратко- и среднесрочные корпоративные облигации резидентов РФ, входящих в Ломбардный список Банка России.

Денежные средства и средства в Банке России на 01.01.2024 составили 679,7 млн руб. (3,7% в активах Банка), годом ранее – 438,7 млн руб. или 2,6% активов.

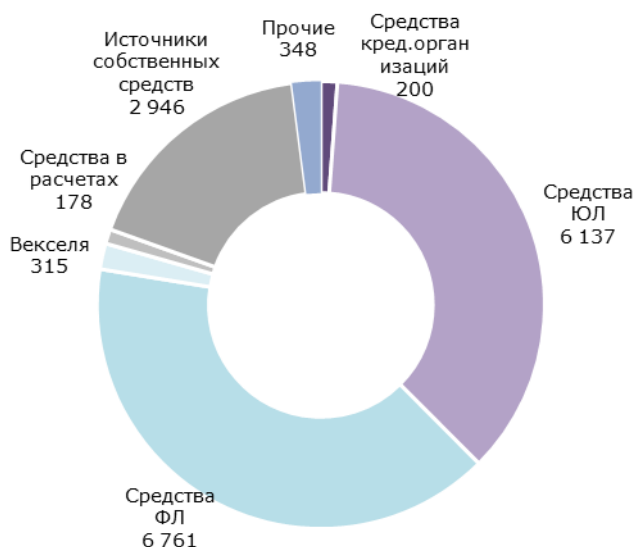
Средства в кредитных организациях, составили 118,5 млн руб. (около 1% в активах Банка) на 01.01.2024, на 01.01.2023 - 325,9 или 1,9% активов.

Основные средства Банка, включая долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили 1 469,4 млн руб. или 8,0% в общем объеме активов Банка на 01.01.2024 (на 01.01.2023 – 1 620,1 млн руб. или 9,6% в активах). Снижение обусловлено в том числе сокращением объема долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в связи с их реализацией.

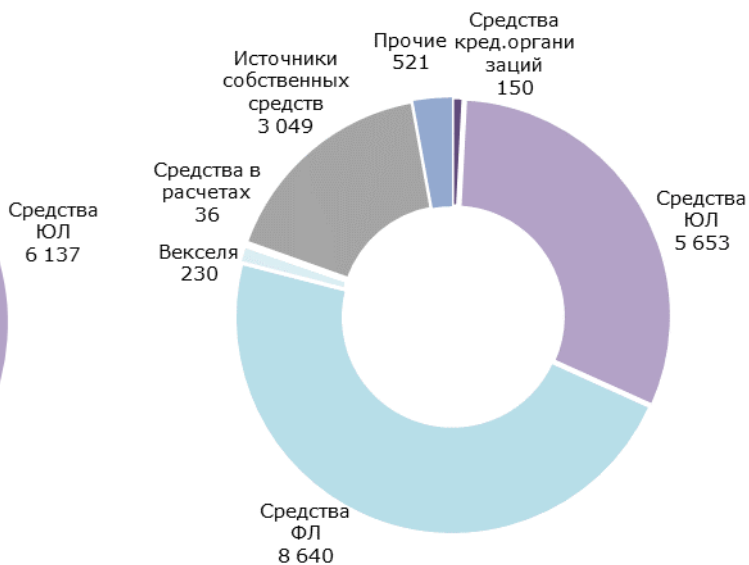
Пассивы

Основными источниками фондирования Банка в 2023 году, как и в предыдущем, оставались средства клиентов – юридических и физических лиц – 78,2% в пассивах Банка (на 01.01.2023 – 76,4%).

Структура пассивов на 01.01.2023



Структура пассивов на 01.01.2024



Прирост средств клиентов – не кредитных организаций, включая выпущенные долговые обязательства, составил в 2023 году 1 168,5 млн руб. (+8,7%). Средства юридических лиц (без учета субординированного займа)⁷ были удержаны на уровне начала

⁷ Договор субординированного займа в сумме 450,0 млн. руб. был закрыт в 1 квартале 2023 года в соответствии с плановой датой окончания.

года и составили 5 653 млн руб. на 01.01.2024, средства населения увеличились на 1 879 млн руб. (+27,8%) и составили 8 640,0 млн руб. на 01.01.2024.

В целях недопущения нерационального использования ресурсов и оптимизации процентных расходов, привлечение средств кредитных организаций оперативно регулировалось Банком. Объем привлечения средств кредитных организаций составил 150,1 млн руб. на 01.01.2024 (средства, полученные Банком в рамках сделок прямого РЕПО).

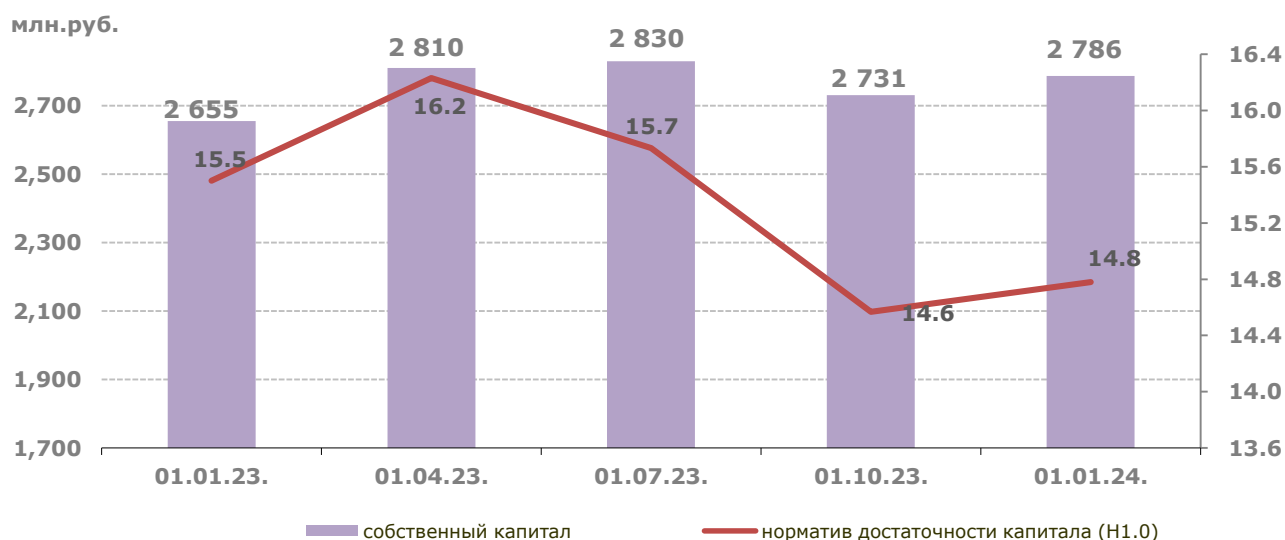
Собственный капитал и прибыль⁸

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России №646-П от 04.07.2018 «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («БазельIII»)» увеличился за отчетный период на 131 млн руб. и составил 2 786 млн руб. на 01.01.2024 (на 01.01.2023 - 2 655 млн руб.). Основным фактором увеличения капитала Банка стало получение прибыли по итогам 2023 года.

млн руб.

Уровни капитала	Величина капитала	
	на 01.01.2023	на 01.01.2024
Основной капитал:	1 731	2 213
Базовый капитал	1 731	2 213
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	924	573
Итого капитал:	2 655	2 786

Динамика собственных средств (капитала) Банка и норматива достаточности капитала за 2023 год, млн руб.



Банк неукоснительно соблюдает все требования, установленные Банком России, по выполнению нормативов достаточности капитала. Контроль за их исполнением осуществляется Банком на ежедневной основе. Все показатели достаточности капитала значительно превышают нормативные: значение норматива достаточности капитала Банка (Н1.0) по состоянию на 01.01.2024 составило 14,8% (при минимально установленном Банком России значении норматива – 8%), значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1.) – 12,0% (при минимально установленном - 4,5%), значение норматива

⁸ Некоторая информация, приведенная в настоящем разделе Годового отчета Банка, не раскрывается на основании абзаца 6 Приложения №1 к Решению 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»

достаточности основного капитала (Н1.2.) – 12,0% (при минимально установленном - 6,0%).

Чистая прибыль, полученная Банком за 2023 год, составила 176,8 млн руб. (за 2022 год 414,0 млн руб.). Основными источниками доходов Банка за 2023 год были процентные и комиссионные доходы. Чистые процентные доходы Банка после создания резервов на возможные потери увеличились относительно 2022 года более, чем в 2 раза и составили 867,7 млн руб. Рост чистых комиссионных доходов составил +27,3%.

Развитие корпоративного бизнеса

В 2023 году стратегия развития Банка в части корпоративного бизнеса предусматривала выполнение следующих приоритетных задач:

- / расширение клиентской базы за счет привлечения новых клиентов;
- / удержание существующих клиентов, укрепление взаимоотношений с ними, максимальное использование потенциала существующей клиентской базы;
- / увеличение количества активных клиентов;
- / развитие кросс-продаж и максимизация количества продуктов на одного клиента;
- / рост объемов средств юридических лиц;
- / получение максимального финансового результата, достигаемого в результате качественного обслуживания клиентов.

Банк осуществляет банковское обслуживание крупных, средних и мелких клиентов, предоставляет им услуги расчетно-кассового обслуживания и ведения счетов, кредитования, выдачи гарантий, эквайринга, обслуживает внешнеэкономическую деятельность, осуществляет переводы в иностранной валюте, предлагает зарплатные проекты и корпоративные карты.

Расчетно-кассовое обслуживание и привлечение средств клиентов

Расчетно-кассовое обслуживание является базовым продуктом для всех клиентов Банка. Обслуживание ежедневной деятельности компаний, предоставление им удобного сервиса, обеспечение защиты информации и надежности проведения расчетов приносят Банку стабильный комиссионный доход.

Средства корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей, без учета субординированного займа, составили 5 653,0 млн руб. на 01.01.2024 (на 01.01.2023 - 5 686,7 млн руб.). По сравнению с началом года объем остатков денежных средств на текущих счетах юридических лиц увеличился на 118,8 млн руб. (+5,1%) и составил на начало года 2 446,5 млн руб. Депозиты предприятий составили на начало года 3 206,6 млн руб. (57% в общем объеме привлеченных средств юридических лиц), на 01.01.2023 - 3 359,1 млн руб. (без учета субординированного займа).

По состоянию на 01.01.2024 количество счетов, открытых юридическим лицам составило 3704, из них 3145 – в рублях и 559 – в иностранной валюте, при этом количество счетов, доступ к которым предоставлен дистанционным способом, увеличилось за 2023 год на 134 и составило 2438.

За 2023 год на расчетно-кассовое обслуживание в Банк привлечено 575 новых клиентов (за 2022 – 436), из них индивидуальных предпринимателей 106 или 18% от общего количества привлеченных клиентов, (за 2022 год – 95 или 22%). Доля активных клиентов в 2023 году составила 71% от общего объема клиентской базы, в 2022 году этот показатель составлял 51%. За 2023 год 476 клиентов подключились к системе дистанционного банковского обслуживания, что составило 83% от общего количества клиентов, открывших счета в 2023 году.

Клиентами Банка традиционно являются предприятия, представляющие различные отрасли реального сектора экономики: производство, строительство, транспорт, оптовая и розничная торговля, а также предоставляющие различные услуги.

С целью увеличения клиентской базы и расширения спектра предоставляемых услуг, Банк предлагает своим клиентам услуги торгового эквайринга. Среди новых клиентов Банка, воспользовавшихся услугами торгового эквайринга, наибольшую долю составляют клиенты таких отраслей, как: «Торговля», «Медицинские организации», «Медицинское оборудование/товары», «Общественное питание». За отчетный период было привлечено на обслуживание 133 юридических лиц, годовой объем оборотов составил 9 млрд. руб.

Большое внимание в течение 2023 года уделялось привлечению клиентов – участников внешнеэкономической деятельности, так как они являются высоко маржинальными для Банка. Количество юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, резидентов и нерезидентов, которые вели в 2023 году внешнеэкономическую деятельность, составило 538 (годом ранее 487), из них новых клиентов – 251 (в 2022 году – 155).

Банк предоставляет клиентам-участникам внешнеэкономической деятельности следующие виды услуг: валютный контроль, конвертация в режиме реального времени, расчеты с иностранными контрагентами и таможенные платежи.

В 2023 году на обслуживание в Банк принято 635 новых контракта (в 2022 году – 576). По состоянию на 01.01.2024 на учет поставлено 1 213 валютных контракта.

Объем комиссий, полученных по валютному контролю за отчетный период, увеличился по сравнению с объемом, полученным за предшествующий год в 1,5 раза и составил 34,5 млн руб. Комиссии за валютные переводы сократились на 8,4% и составили 21,1 млн руб., что обусловлено введением западными странами масштабных санкций против российской финансовой системы.

Кредитование корпоративных клиентов⁹

Основную долю кредитного портфеля Банка формирует корпоративный бизнес. По состоянию на 01.01.2024 ссудная задолженность юридических лиц в совокупном кредитном портфеле Банка составила 82% (на 01.01.2023 - 77%).

По итогам 2023 года чистая ссудная задолженность юридических лиц, оцениваемая по амортизированной стоимости, увеличилась на 10,0% и составила 6 878,4 млн руб. на 01.01.2024 (на 01.01.2023 - 6 254,6 млн руб.). Наибольшее увеличение в корпоративном кредитном портфеле показали такие отрасли, как торговля и ремонт автотранспортных средств (+641,3 млн руб.) и строительство (+303,4 млн руб.).

В течение отчетного периода Банк осуществлял активную работу по привлечению платежеспособных заемщиков, особое внимание при этом уделялось расширению взаимовыгодного сотрудничества с клиентами, имеющим хорошую кредитную историю.

При рассмотрении кредитных заявок предпочтение отдается:

- / предприятиям малого и среднего бизнеса;
- / заемщикам, имеющим стабильное финансовое положение, налаженные связи с поставщиками и покупателями;
- / заемщикам, чьи деловые отношения с Банком носят долговременный характер.

Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании остается устойчивость бизнеса заемщика, рентабельность финансируемого проекта, приемлемая кредитная нагрузка на заемщика и наличие ликвидного обеспечения.

Кредитование осуществляется на пополнение оборотных средств, участие в тендерах, исполнение контрактов, приобретение оборудования, транспорта, недвижимого и иного имущества, необходимого для развития бизнеса, а также на цели, связанные с реализацией новых направлений деятельности.

Качество кредитного портфеля подтверждает низкая доля просроченной ссудной задолженности юридических лиц, которая составила около 3% на 01.01.2024.

Отдельным направлением деятельности Банка является предоставление банковских гарантий в обеспечение обязательств клиентов по договорам/контрактам с контрагентами, для участия в конкурсах и прочее. На протяжении 2023 года принципалам предоставлялись гарантии надлежащего исполнения контракта/договора. Объем выданных Банком гарантий составил 409,1 млн руб. на 01.01.2024 (на 01.01.2023 - 178 млн руб.).

⁹ Некоторая информация, приведенная в настоящем разделе Годового отчета Банка, не раскрывается на основании абзаца 24 Приложения №1 к Решению 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»

Развитие розничного бизнеса

Развитие розничного бизнеса осуществлялось в 2023 году по следующим основным направлениям: привлечение денежных средств населения, операции с использованием банковских карт (эмиссия), эквайринг и кредитование.

Привлечение денежных средств населения

Общий объем привлеченных средств физических лиц увеличился за 2023 год на 27,8% и составил 8 640,4 млн руб. на 01.01.2024, в том числе срочные вклады выросли на 26,4% и составили 7 585,1 млн руб., средства до востребования увеличились на 39,0% и составили 1 055,3 млн руб. Основное влияние на рынок классических сбережений в 2023 году оказали следующие факторы: резкий рост ключевой ставки Банка России и высокий уровень реальной инфляции.

В структуре привлеченных средств населения преобладают срочные депозиты, их доля составила 88% на 01.01.2024 (на 01.01.2023 - 89%). Незначительное снижение доли срочных средств обусловлено ростом накопительных счетов. За счет предложения оптимальной ставки, и краткосрочным перераспределением средств между срочными вкладами и накопительными счетами, накопительные счета в 2023 году выросли на 80%, с 367 млн руб. на 01.01.2023 до 660 млн руб. на 01.01.2024.

Операции с использованием банковских карт

В 2023 году были реализованы мероприятия, направленные на оптимизацию расходов, улучшение и создание современных методов обслуживания карт для сохранения и увеличения базы держателей карт.

Общий количество выпущенных карт на 01.01.2024 составило 9 031.

Комиссионный доход от операций с пластиковыми картами увеличился относительно 2022 года почти на 10% и составил 21,5 млн руб. Рост был достигнут за счет увеличения объемов операций по картам в торгово-сервисной сети – Interchange (+23%), а также за счет эффективного изменения тарифной политики.

Эквайринг

В 2023 году достигнуты рекордные объемы оборотов за год - 9 млрд руб. (рост +44% к 2022 году). В июле и августе 2023 года совокупный оборот по торговому эквайрингу и СБП превысил 1 млрд руб. в месяц. Привлечено 133 юридических лица на обслуживание (рост +61% к 2022 году).

По состоянию на 01.01.2024 достигнуты следующие результаты:

- / ежемесячный оборот торговой сети составил 776 млн руб.;
- / установлен 881 терминал (373 клиента);
- / 254 новых клиентов привлечено в Банк на эквайринг с начала проекта;
- / 195 новых клиентов привлечено на РКО через сервис «Торговый эквайринг»;
- / остатки на расчетных счетах клиентов с эквайрингом составили 77 млн руб.

Кредитование розничных клиентов

Чистая ссудная задолженность физических лиц, оцениваемая по амортизированной стоимости, составила 634,1 млн руб. на 01.01.2024 (на 01.01.2023 - 830,4 млн руб.). Общее снижение кредитного портфеля обусловлено плановыми погашениями по собственным и цессионным автокредитам, а также а связи с приостановлением выдач программных кредитных продуктов.

Значительную долю портфеля по состоянию на 01.01.2024 составляют потребительские кредиты (62,6% в общем объеме кредитного портфеля физических лиц). По итогам 2023 года изменилась доля и объем ипотечных кредитов, по состоянию на 01.01.2024 портфель ипотечных кредитов увеличился на 28% и составил 150,8 млн руб. (23,8% в общем объеме кредитного портфеля физических лиц). На рост ипотеки повлияли доступные программы кредитования под залог недвижимого имущества и увеличение спроса на фоне повышенных инфляционных ожиданий. Объем чистой ссудной задолженности физических лиц, оцениваемый по амортизированной стоимости, представлен ниже:

млн руб.

	на 01.01.2023		на 01.01.2024	
	Ссудная задолженность (амортизированная стоимость)	Доля, %	Ссудная задолженность (амортизированная стоимость)	Доля, %
Потребительские кредиты	559	67,3	397	62,6
Автокредиты, в том числе: приобретенные	150	18,1	84	13,3
Ипотека	118	14,2	151	23,8
Задолженность по банковским картам	3	0,4	2	0,3
Итого	830	100%	634	100%

Операции на финансовом рынке

Развитие данного направления способствует не только повышению общей рентабельности Банка, но и оказывает положительное влияние на решение задач по управлению ликвидностью и регулированию валютной позиции.

В 2023 году вектор российских финансовых рынков определяли геополитическая неопределенность и санкционное давление на Россию.

Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Банка сформирован из российских государственных облигаций (ОФЗ) и облигаций корпоративных эмитентов «первого и второго эшелонов». Все бумаги котируются на рынке и имеют высокое кредитное качество (более 80% портфеля представлены эмитентами с рейтингами на уровне ruA- и выше по шкале «Эксперт РА»), основная их часть включена в Ломбардный список Банка России. Банк не имеет бумаг, заблокированных в иностранных депозитариях.

По состоянию на 01.01.2024 вложения Банка в ценные бумаги и ПФИ составили 7383,9 млн руб. или 40% в активах Банка (на 01.01.2023 - 6 123,5 млн руб. или 36% активов), рост портфеля за 2023 год +20,6%.

Работа на межбанковском рынке¹⁰

Банк осуществляет расчеты через расчетную сеть Банка России, корреспондентские счета в других кредитных организациях и через внутрибанковскую расчетную сеть.

В отчетном периоде Банк в основном размещал средства на денежном рынке, однако, в конце года ситуация изменилась, и Банк стал занимать позицию нетто-заемщика.

По состоянию на 01.01.2024 денежные средства, предоставленные кредитным организациям по договорам «обратного» РЕПО, составили 667 млн руб. (на 01.01.2023 года 1 000 млн руб.), данные средства обеспечены российскими государственными и корпоративными облигациями. Денежные средства, полученные по сделкам «прямого» РЕПО составили 150 млн руб. на 01.01.2024 (по состоянию на 01.01.2023 - 200 млн руб.).

Конверсионные операции¹¹

¹⁰ Некоторая информация, приведенная в настоящем разделе Годового отчета Банка, не раскрывается на основании абзаца 24 Приложения №1 к Решению 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»

¹¹ Информация, приведенная в настоящем разделе Годового отчета Банка, не раскрывается на основании абзаца 5 Приложения №1 к Решению 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»

Клиентские операции хеджирования¹²**Развитие информационных технологий**

В 2023 году развитие информационных технологий в Банке в первую очередь происходило с учетом требований бизнеса и экономической эффективности.

Основными направлениями развития Банка в области информационных технологий в 2023 году стали:

- / автоматизация обслуживания новых банковских продуктов и направлений услуг Банка;
- / оптимизация трудозатрат банковских сотрудников за счет автоматизации бизнес-процессов;
- / расширение каналов доступа и перечня услуг системы дистанционного обслуживания клиентов;
- / обеспечение бесперебойной работы средств автоматизации бизнес-процессов.

Банком был реализован ряд инфраструктурных проектов, в частности:

- / расширена функциональность автоматизированной банковской системы «БАНК 21 ВЕК» за счет внедрения нового функционала;
- / модернизирована сетевая инфраструктура, увеличена пропускная способность каналов связи, был введен в работу канал связи для банкоматов и pos-терминалов с фильтрацией трафика от DDOS-атак.

В 2023 году Банком велась планомерная работа по внедрению мероприятий, направленных на предотвращение совершения операций без согласия клиентов, произведены настройки для фиксации событий защиты информации, формируемых сетевым оборудованием, развернут сканер уязвимостей на участке взаимодействия с Платежной системой Банка России.

5. Информация об использовании Банком в 2023 году энергетических ресурсов

№ п.п.	Вид энергетического ресурса	Ед.изм.	Объем потребления в натуральном выражении	Объем потребления, тыс руб.
1	Электрическая энергия	кВт.ч.	916 403	7 852
2	Тепловая энергия	Гкал	640	1 771
3	Бензин автомобильный	л.	10 411	663
4	Дизельное топливо	л.	0	0
5	Водопотребление, водоотведение	м.куб.	3 452	173

Иные виды энергетических ресурсов, помимо указанных в таблице, в отчетном году Банком не потреблялись и не использовались.

6. Перспективы развития Банка

Основные направления развития Банка, стратегические цели задачи закреплены в бизнес-плане ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» на 2024-2026 гг., утвержденном Советом директоров 15 марта 2024 года (Протокол №333 от 18.03.2024).

Являясь на сегодняшний день средним по величине активов Банком, ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» видит свое дальнейшее развитие в качестве регионального Банка, что подразумевает основную концентрацию его бизнеса на рынке банковских услуг Санкт-Петербурга. Банк рассчитывает укрепить свои позиции в работе с малыми и средними

¹² Информация, приведенная в настоящем разделе Годового отчета Банка, не раскрывается на основании абзаца 1 Приложения №1 к Решению 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»

предприятиями Санкт-Петербурга, а также в работе с населением города Санкт-Петербурга, учитывая прогнозы по консолидации банковской системы и базовые сценарии экономического развития России.

Несмотря на предпринятые Банком России меры, направленные на снижение негативных последствий для экономики и финансового сектора, дальнейшее развитие событий будет зависеть насколько быстро будет происходить процесс адаптации российской экономики и финансового сектора к текущей ситуации. Банк внимательно следит за потенциальным воздействием этих событий и оперативно предпринимает меры для снижения возможных негативных последствий на финансово-хозяйственную деятельность.

Ключевыми приоритетами развития Банка на 2024 год являются:

- / обеспечение рентабельности капитала и сохранение финансовой устойчивости;
- / укрепление позиций Банка на рынке универсальных банковских услуг Санкт-Петербурга;
- / улучшение качественных характеристик обслуживания клиентов;
- / повышение эффективности внутренних бизнес-процессов Банка.

Развитие корпоративного бизнеса

Корпоративный бизнес - одно из основных направлений деятельности Банка. Предоставляя полный спектр банковских услуг крупным корпоративным клиентам, а также предприятиям малого и среднего бизнеса, в 2024 году Банк продолжит развивать и совершенствовать клиентское направление своей деятельности.

Основные направления бизнеса на 2024 год:

- / расширение клиентской базы за счет привлечения новых клиентов сегмента малого и среднего бизнеса;
- / индивидуальная работа с крупными клиентами;
- / расширение действующей клиентской базы путем построения отношений с поставщиками, покупателями и партнерами корпоративных клиентов Банка с использованием финансово-кредитного механизма;
- / активное развитие кросс-продаж, усиление транзакционного банковского бизнеса с целью увеличения доли продуктов, приносящих комиссионный доход;
- / максимизация количества продуктов на одного клиента;
- / дальнейшее повышение эффективности оказания услуг клиентам Банка за счет высокой степени автоматизации;
- / увеличения доли клиентов - предприятий и организаций, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность;
- / развитие торгового и интернет-эквайринга;
- / внедрение новых депозитных программ для юридических лиц, ориентированных на индивидуальный подход к потребностям клиентов;
- / внедрение новых решений дистанционного обслуживания клиентов.

Корпоративный бизнес будет формировать основную долю кредитного портфеля Банка. Управление корпоративным кредитным портфелем будет осуществляться на основе взвешенной кредитной политики Банка, с учетом макроэкономической ситуации в стране. Основной задачей Банка в области кредитования остается увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля, при обеспечении диверсификации по отраслям экономики и минимизации рисков. Размер возможного финансирования бизнеса будет определяться в зависимости от его эффективности, платежеспособности заемщика, стоимости и ликвидности предоставляемого обеспечения, стабильности оборотов по счетам и рентабельности финансируемого проекта. Банк будет продолжать кредитовать качественных заемщиков в ключевых отраслях. С целью сохранения качества кредитного портфеля Банк и в дальнейшем планирует концентрировать свое внимание на уже хорошо изученных секторах экономики, таких как машиностроение и обрабатывающие производства, строительство, оптовая торговля на рынке нефтепродуктов, пищевых продуктов и алкоголя, торговля автомобилями. Предпочтение будет отдано краткосрочному (до 1 года) кредитованию с целевым назначением либо для пополнения оборотных средств компаний. Банк продолжит выдавать юридическим лицам кредиты для обеспечения заявок на участие в аукционах на право заключить государственный или муниципальный контракт

на проведение различных видов работ. Клиентам, деятельность которых характеризуется высокой оборачиваемостью средств, будет предоставляться возможность открытия лимитов по овердрафту.

В 2024 году Банк планирует дальнейшее развитие сотрудничества с Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Санкт-Петербурга, который работает в рамках реализации правительственной программы по поддержке малого и среднего бизнеса. Использование данных гарантийных инструментов господдержки помогает клиентам эффективно решать вопрос дефицита собственного ликвидного обеспечения.

Банк продолжит предоставлять основные виды гарантий, используемые в российской практике, в том числе банковские гарантии в рамках Федеральных законов (№44-ФЗ, №223-ФЗ):

- / Тендерные гарантии, выдаваемые в обеспечение заявки на участие в торгах/закупках;
- / Гарантии, выдаваемые в обеспечение исполнения обязательств по контракту;
- / Гарантии возврата аванса, исполнения контракта;
- / Гарантии в пользу таможенных органов РФ;
- / Иные виды гарантий.

Развитие розничного бизнеса

В качестве приоритетных направлений розничного бизнеса на 2024 год Банк рассматривает следующие направления:

- / привлечение средств населения;
- / кредитование;
- / банковские карты, торговый эквайринг, платежи и переводы денежных средств.

Привлечение средств населения

В рамках стратегии развития розничного бизнеса Банк планирует продолжить работу по разработке новых и совершенствованию действующих видов вкладов. На 2024 год планируется рост объема пассивов физических лиц более чем на 10%.

Кредитование

Стратегический фокус - это развитие кредитных продуктов под залог недвижимости для физических лиц на территории регионов присутствия Банка. Развитие беззалогового кредитования будет осуществляться в умеренном режиме, только для клиентов, имеющих историю обслуживания в Банке. На 2024 год запланировано:

- / проработка новой модели кредитования физических лиц под залог недвижимости, автокредитования;
- / разработка продуктов высокодоходного финансирования малого и среднего бизнеса торгового эквайринга.

Банковские карты и торговый эквайринг

Банковские карты:

Стратегия в карточном бизнесе построена на продолжении роста количества активных карт, в 2024 году планируется:

- / Пересмотр тарифов и позиционирования по индивидуальным картам, внедрение сценариев информационной коммуникации, направленной на активизацию клиентской активности на всех этапах жизненного цикла продукта («онбординг»);
- / Создание программы пенсионного обслуживания;
- / Модернизация бизнес-карт.

Торговый эквайринг:

Развитие торгового эквайринга запланировано по следующим направлениям:

- / Смещение фокуса на привлечение новых клиентов сегмента «Малый и средний бизнес» (ранее фокус был на «микро и малый бизнес»);

- / Развитие торгового эквайринга в таких отраслях, как: медицина, общественное питание (фаст-фуд, столовые, небольшие кафе), автосалоны, образовательные учреждения, туристические организации.
- / Увеличение портфеля оборотов эквайринговой сети за 2024 год на 30%;
- / Расширение продуктовой линейки эквайринга – Интернет эквайринг (электронная коммерция);
- / Развитие кредитных продуктов среди клиентов эквайринга – «Бизнес оборот 2.0».

Развитие инвестиционного бизнеса

Основными направлениями развития инвестиционного блока Банка являются увеличение портфеля ценных бумаг, как спекулятивного, так и инвестиционного, а также рост клиентских операций. Исходя из прогнозов Банка России по изменению ключевой ставки и перспектив восстановления российской экономики, Банк продолжит опираться на консервативную стратегию в управлении инвестиционным портфелем. Основные инструменты для инвестирования – это ценные бумаги с фиксированной доходностью, обладающие умеренной волатильностью – в первую очередь, долговые бумаги Министерства Финансов РФ, как с постоянным, так и с переменным купоном, а также кратко и среднесрочные корпоративные рублевые облигации.

Портфель инвестиционного блока состоит из высоколиквидных облигаций, обращающихся на российской бирже, номинированных в рублях и юанях. Операции на валютном и срочном рынках совершаются Банком в собственных интересах и интересах клиентов. Банк планирует увеличивать долю клиентских операций с валютами дружественных стран.

Помимо управления имеющимся портфелем ценных бумаг, Банк, используя инструменты МБК, операции биржевого РЕПО и краткосрочные облигации, выполняет задачи управления ликвидностью Банка на денежном рынке.

Основную долю клиентских операций инвестиционного блока составляют сделки с валютными парами, необходимые для совершения клиентами Банка внешнеэкономической деятельности.

Планируется, что основную часть финансового результата инвестиционного блока составят доходы от операций с облигациями.

Перспективы в области информационных технологий

Одной из важнейших задач, стоящих перед Банком, является совершенствование информационных технологий, развитие каналов банковского обслуживания, средств коммуникаций с клиентами, повышение надёжности компонентов информационной инфраструктуры и оптимизация взаимодействия между ними.

Помимо развития и оптимизации технологических и бизнес-процессов Банку надлежит уделить повышенное внимание вопросам импортозамещения.

Банку предстоит, в частности, решить следующие задачи:

- / расширение спектра сервисов, доступных с использованием Системы быстрых платежей (СБП) в том числе B2B (переводы денежных средств между юридическими лицами), С2G (платежи в пользу государства — налоги, сборы, штрафы и другие аналогичные платежи), G2C (приём государственных и муниципальных выплат), B2C в части перечисления заработной платы;
- / организация управления рисками информационной безопасности и рисками информационных систем;
- / обеспечение устойчивости критической информационной инфраструктуры и соответствия информационных систем Банка специфическим требованиям ФСБ/ФСТЭК;
- / повышение контроля целостности и защищенности информационной инфраструктуры Банка;
- / улучшение методов предотвращения вторжений и атак на инфраструктуру Банка, эффективное блокирование утечки информации конфиденциального характера;
- / поэтапный переход на использование отечественного аппаратного и программного обеспечения на отдельных технологических участках;

- / модернизация способов и видов электронного онлайн-взаимодействия с клиентами, контрагентами и государством;
- / подготовка технологической платформы для внедрения инновационных сервисов Цифрового рубля, кредитного конвейера на основе Цифрового профиля.

7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Годовым общим собранием акционеров ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» 19 мая 2023 года принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным именованным бездокументарным акциям по итогам 2022 года (Протокол №83 от 22 мая 2023 года). Привилегированные акции Банком не размещались. Выплата ранее объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка в 2023 году не производилась.

8. Управление рисками¹³

9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками

Крупные сделки, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, в 2023 году Банком не совершались.

10. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность

Стороны сделки	Лица, заинтересованные в совершении сделки	Сделки, совершенные в отчетном году	Дата сделки	Сумма сделки	Орган управления, принявший решение о совершении сделки (одобрении сделки)
- ПАО БАНК «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (покупатель) - Продавец	Член Совета директоров	Договор купли-продажи доли в уставном капитале управляющей компании	21.04.2023	118 000 000 рублей. Сумма сделки составляет менее 1% от балансовой стоимости активов Банка на дату совершения сделки	Совет директоров

¹³Информация, приведенная в настоящем разделе Годового отчета Банка, не раскрывается на основании абзаца 3 п.п 1.2.2. пункта 1.2. 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»

11. Сведения о членах Совета директоров Банка¹⁴**12. Сведения о Председателе Правления и членах Правления Банка¹⁵****13. Политика в области вознаграждений и компенсации расходов Председателя Правления, членов Правления и членов Совета директоров Банка¹⁶**

Действующая в Банке система вознаграждений включает в себя комплекс взаимосвязанных документов, в которых закреплены требования, установленные Инструкцией Банка России от 17.06.2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Положение о системе оплаты труда утверждено Советом директоров ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (Протокол №329 от 30.05.2023). В Положении регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные действующей системой оплаты труда, а также определен порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда. Совет директоров Банка не реже одного раза в год рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, дает оценку ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Заработная плата (оплата труда работников) в соответствии с Положением о системе оплаты труда состоит из фиксированной части:

/ должностной оклад;

¹⁴ Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 12 пункта 1 Постановления 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 22.12.2023 «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно» (пункт 1.1.)

¹⁵ Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 12 пункта 1 Постановления 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 22.12.2023 «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно» (пункт 1.1.).

¹⁶ Некоторая информация, приведенная в настоящем разделе Годового отчета Банка, не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 12 пункта 1 Постановления 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 22.12.2023 «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно» (пункт 1.1.)

- / премия по итогам работы за месяц;
 - / персональные надбавки, социальные выплаты, предусмотренные действующим законодательством РФ.
- нефиксированной части:
- / премии за выполнение финансовых и иных показателей деятельности;
 - / разовые (единовременные) премии и премии, не связанные с результатами финансовых показателей деятельности Банка.
- выплаты и доплаты компенсационного характера:
- / компенсационные выплаты за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях;
 - / другие компенсационные выплаты, предусмотренные действующим законодательством РФ, трудовым договором.

Политика Банка в области вознаграждений утверждена Советом директоров ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (Протокол №329 от 30.05.2023). Политика в области вознаграждения работников разработана в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка и соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и направлена на то, чтобы обеспечить работникам справедливый размер вознаграждений с учетом квалификации и меры ответственности.

В целях обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, работники подразделяются на следующие группы:

- / работники, принимающие риски – Председатель и члены Правления, за исключением Заместителя Председателя Правления по внутреннему контролю (группа 1);
- / работники, принимающие риски, не являющие членами Правления (группа 2);
- / работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками (группа 3);
- / работники, не входящие в вышеуказанные группы.

Работники группы 1 не получают фиксированного вознаграждения за участие в работе Правления Банка. Фиксированная часть получаемой ими оплаты труда является вознаграждением за исполнение обязанностей, связанных с занимаемыми должностями.

Выплаты, предусмотренные системой оплаты труда, позволяют стимулировать работников в достижении повышенных показателей трудовой активности с целью получения максимальной прибыли и оптимизации затрат Банка.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом выполнения ключевых показателей эффективности (доходности) деятельности Банка, качества внутренних процедур оценки достаточности капитала и значимых для Банка рисков.

Критериями определения размера вознаграждения ключевого управленческого персонала служат: профессиональный уровень, значимость курируемого направления деятельности Банка, сфера ответственности и достижений, а также положительные результаты деятельности как Банка в целом, так и курируемого направления.

В Банке отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

14. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Эффективное корпоративное управление играет ключевую роль в обеспечении надлежащего функционирования Банка и строится на соблюдении принципов, рекомендованных Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору, закрепленных в Кодексе корпоративного управления ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (утвержден Советом директоров ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», Протокол №321 от 29.04.2022 года).

Действующая в Банке модель корпоративного управления основана на следующих основополагающих принципах:

- / принцип защиты прав и интересов акционеров;
- / принцип разграничения полномочий органов управления Банка;

- / принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;
- / принцип законности и этики;
- / принцип эффективной кадровой политики;
- / принцип эффективно функционирующей системы управления рисками и внутреннего контроля.

Структура корпоративного управления Банка соответствует законодательству и четко определяет обязанности и ответственность органов управления Банка.

Основные регламентирующие документы Банка – Устав ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», Положения об органах управления Банка, Кодекс корпоративного управления, Положение о системе внутреннего контроля и другие внутренние документы соответствуют действующему российскому законодательству, основным положениям Кодекса корпоративного управления, рекомендованного для российских акционерных обществ и соблюдаемого в Банке.

В ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» обеспечено равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом. Для акционеров созданы максимально благоприятные возможности для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам. Сообщение о проведении общего собрания акционеров осуществляется в порядке и в сроки, установленные Уставом Банка. У акционеров есть возможность ознакомиться с информацией, подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров по месту нахождения Головного офиса Банка. Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов, обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.

В соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 23.12.2022, Решением Совета директоров Банка России от 23.06.2023 кредитные организации вправе не раскрывать до 31 декабря 2023 года на своем официальном сайте информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк.

Совет директоров ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» является эффективным и профессиональным органом управления Банка, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка, его клиентов, вкладчиков и акционеров. Состав Совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам; количественный состав Совета директоров Банка обеспечивает возможность организовать деятельность Совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов Совета директоров, а также обеспечивать миноритарным акционерам Банка возможность избрания в состав Совета директоров кандидата, за которого они голосуют.

Деятельность Совета директоров Банка организована на плановой основе, заседания Совета директоров Банка проводятся в соответствии с утвержденным Советом директоров Банка планом работы на год и (или) по мере необходимости. План работы Совета директоров Банка содержит перечень вопросов, которые рассматриваются на соответствующих заседаниях.

Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности, одобряет основные стратегические цели по основным видам деятельности Банка и предварительно утверждает бизнес-план на планируемый период. Советом директоров на регулярной основе проводится оценка выполнения ключевых показателей деятельности и основных стратегических задач Банка.

Совет директоров утверждает важнейшие документы по ключевым направлениям деятельности Банка, а также документы, определяющие основные принципы и подходы к организации системы управления рисками, внутреннего контроля и изменения к ним. На комитете по аудиту Совета директоров и на заседаниях Совета директоров регулярно заслушиваются отчеты Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита; с установленной периодичностью рассматриваются вопросы состояния внутреннего контроля, в том числе за деятельностью Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, за соблюдением законодательства в целях ПОД/ФТ, мониторинга за новациями в сфере банковского регулирования. Совет директоров на регулярной основе

получает информацию об оценке экономического положения и квалификационной группе, к которой отнесен Банк в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 №4336-У, а также информацию о результатах проверок Банка, проводимых внешними аудиторами и Банком России, о наличии требований и мер надзорного регулирования, предъявляемых к Банку.

Совет директоров контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции.

Исполнительными органами Банка - Председателем Правления и Правлением осуществляется руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка; обеспечивают соответствие деятельности Банка утвержденным Советом директоров стратегическим документам Банка, стратегии управления рисками и капиталом Банка и иным внутренним документам Банка. Заседания Правления проводятся на регулярной основе: не реже одного раза в две недели.

Исполнительные органы Банка на постоянной основе информируют Совет директоров по вопросам деятельности Банка, обеспечивая членов Совета директоров информацией, необходимой для осуществления ими своих функций, в том числе проведения контроля и оценки деятельности исполнительных органов Банка.

Исполнительные органы Банка принимают участие совместно с Советом директоров в формировании и внедрении принципов корпоративной культуры (свода этических норм, принципов поведения и взаимодействия внутри Банка). В Банке действует Кодекс корпоративного поведения, цель которого – формирование общих ценностей коллектива при соблюдении баланса личных интересов работников, а также содействия прозрачности оценки деятельности работников Банка. Утверждая указанный документ, Совет директоров определил стандарты поведения и этические принципы, которыми следует руководствоваться работникам Банка независимо от занимаемой должности при осуществлении своих обязанностей. Стандарты поведения и принципы корпоративной этики Банка способствуют формированию у работников ответственного отношения к своим обязанностям, неукоснительного соблюдения внутренних правил и процедур Банка.

Информационная политика Банка реализуется в соответствии с требованиями законодательства и прогрессивной практики открытости перед всеми заинтересованными лицами. Банк раскрывает информацию о существенных событиях, материалы финансовой отчетности, информацию о предоставленных гарантиях, используя общедоступные интернет-ресурсы:

- / информационный сайт Банка (www.abank.ru);
- / информационного агентства «АК&М» (www.disclosure.ru);
- / сайт Банка России (www.cbr.ru);
- / портал <http://www.fedresurs.ru/>;
- / <http://www.zakupki.gov.ru/epz/bankguarantee>.

В Кадровой политике, утвержденной Советом директоров Банка, содержатся основные принципы в области управления персоналом и оплаты труда, позволяющие создавать, в том числе, эффективную систему мотивации и вознаграждений лучших сотрудников, обладающих наибольшей компетенцией и результативностью.

Действующая в Банке система вознаграждений определяется Советом директоров и включает в себя комплекс взаимосвязанных документов, в которых закреплены требования, установленные Инструкцией Банка России от 17.06.2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

В Банке создана и эффективно функционирует система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение объективного, справедливого и ясного представления о текущем состоянии Банка, целостности и прозрачности отчетности, приемлемости принимаемых обществом рисков, а также разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей развития.

Основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля закреплены в документах, определяющих стратегию и политику Банка в области управления рисками, организацию системы внутреннего контроля, и утверждены Советом директоров. Исполнительные органы Банка обеспечивают создание и

поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке.

В Банке разработана система внутренних отчетов, предусматривающих информационное взаимодействие между структурными подразделениями Банка по вопросам управления рисками и внутреннего контроля, регулярное информирование органов управления об уровне подверженности рискам в целях принятия решений по вопросам управления рисками и внутреннего контроля.

Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, а также практики корпоративного управления в Банке создана Служба внутреннего аудита, осуществляющая свою деятельность на основании утвержденного Советом директоров Положения о Службе внутреннего аудита. В Положении определены основные принципы (стандарты) и методы деятельности подразделения внутреннего аудита, отвечающие требованиям Положения Банка России от 16.12.2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Для обеспечения независимости подразделения внутреннего аудита его функциональная и административная подотчетность разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчинено Совету директоров, а административно – непосредственно Председателю Правления Банка.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подлежащей раскрытию в сети интернет, а также проверки соответствия совершенных Банком операций действующему законодательству Российской Федерации, Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками, имеющую лицензию на осуществление аудита кредитной организации. Аудитор Банка утверждается на Общем Собрании акционеров.

Следуя целям в области устойчивого развития, Банк уделяет особое внимание социальным и экологическим факторам. Банк бережно относится к окружающей среде, старается сократить негативное влияние на нее. В процессе деятельности Банка образуются преимущественно малоопасные отходы, подлежащие накоплению, в дальнейшем передаются для утилизации лицензированным предприятиям. В целях сокращения бумажного документооборота Банк использует систему электронного документооборота «Контур.Диадок». Социальная политика Банка направлена на поддержание здоровья и благополучия сотрудников, создаются условия для эффективного труда и повышения профессионального уровня, сотрудники Банка регулярно посещают обучающие семинары и курсы, все сотрудники Банка имеют возможность для карьерного роста. В качестве мер социальной поддержки Банк оказывает материальную помощь сотрудникам при рождении детей, в случае смерти близких родственников и при возникновении чрезвычайных ситуаций.

К задачам на 2024 год в области корпоративного управления следует отнести обеспечение надежного функционирования и повышение эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, выполнение новых требований, предъявляемых Банком России к кредитным организациям, в области управления операционными рисками в части обеспечения операционной надежности и информационной безопасности. Необходимо обеспечить также эффективный мониторинг за степенью достижения Банком стратегических целей и задач, установленных в бизнес-плане. В качестве задач в области корпоративного управления Банк рассматривает также повышение социальной и экологической ответственности (ESG-факторы) в соответствии с подходами, рекомендованными Банком России.

Председатель Правления
ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Лотвинов Е.М.

м.п.