

Утвержден:
Председателем Правления
ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»
Е.М. Лотвиновым
Приказ от 14 мая 2024 года № 35

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ
Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Код эмитента: 00053-B
за 2023 год

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

| | |
|--------------------------|---|
| Адрес эмитента | 191119, г. Санкт-Петербург, Загородный проспект, дом 46, корпус 2, литер Б |
| Контактное лицо эмитента | Начальник отдела МСФО Семенова Татьяна Викторовна Тел. (812) 334-81-52 (доб. 417) bank@abank.ru , t.semenova@abank.ru |

| | |
|--|--|
| Адрес страницы в сети "Интернет", на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента | https://abank.ru http://www.disclosure.ru/issuer/7831000080/ |
|--|--|

| | | |
|------------------------|-----------|---------------|
| Председатель Правления | _____ | Е.М. Лотвинов |
| | (подпись) | |
| 13 мая 2024 г. | | |

ОГЛАВЛЕНИЕ

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

| | | |
|---|--|-----------|
| ВВЕДЕНИЕ | | 3 |
| РАЗДЕЛ 1. УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА | | 4 |
| 1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности..... | | 4 |
| 1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли..... | | 4 |
| 1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента..... | | 5 |
| 1.4. Основные финансовые показатели эмитента..... | | 6 |
| 1.5. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение..... | | 6 |
| 1.6. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение..... | | 6 |
| 1.7. Сведения об обязательствах эмитента..... | | 6 |
| 1.8. Сведения о перспективах развития эмитента..... | | 6 |
| 1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента..... | | 6 |
| 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 | | 6 |
| 2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента..... | | 7 |
| 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..... | | 7 |
| 2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита..... | | 8 |
| 2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита..... | | 12 |
| 2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента..... | | 12 |
| РАЗДЕЛ 3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ О СДЕЛКАХ ЭМИТЕНТА, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ, И КРУПНЫХ СДЕЛКАХ ЭМИТЕНТА | | 13 |
| 3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента..... | | 13 |
| 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..... | | 13 |
| 3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")..... | | 13 |
| 3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность..... | | 13 |
| 3.5. Крупные сделки эмитента..... | | 13 |
| РАЗДЕЛ 4. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЦЕННЫХ БУМАГАХ | | 14 |
| 4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение..... | | 14 |
| 4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций..... | | 14 |
| 4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением..... | | 14 |
| 4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента..... | | 14 |
| 4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента..... | | 14 |
| 4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента..... | | 14 |
| 4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента..... | | 14 |
| 4.6. Информация об аудитор эмитента..... | | 14 |
| РАЗДЕЛ 5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ), БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА | | 16 |
| 5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента..... | | 16 |
| 5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность..... | | 16 |

Введение

Информация, содержащаяся в отчете эмитента, подлежит раскрытию в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона "О рынке ценных бумаг".

Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» осуществляет раскрытие информации в форме отчета эмитента, как эмитент, в отношении ценных бумаг которого осуществлена регистрация проспекта эмиссии ценных бумаг, что предусмотрено Положением Центрального банка Российской Федерации «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 27.03.2020 года № 714-П.

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

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

У эмитента отсутствуют облигации с выданным и полученным обеспечением для отображения сведений по финансовой отчетности третьих лиц.

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

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

Раздел 1. Управленческий отчет эмитента

1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

Краткая информация об эмитенте:

Полное фирменное наименование эмитента: Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Сокращенное фирменное наименование эмитента: ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Место нахождения и адрес эмитента: Российская Федерация, 191119, г. Санкт-Петербург, Загородный проспект, дом 46, корпус 2, лит. Б

Способ создания эмитента: Учреждение вновь созданного юридического лица

Дата создания эмитента: 20 января 1989 года

Изменение наименования эмитента в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента: отсутствует

Реорганизации эмитента в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента: отсутствуют

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) эмитента: 1027800000194

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента: 7831000080

Финансово-хозяйственная деятельность, операционные сегменты и география осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» является универсальной кредитной организацией, приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- / Корпоративный бизнес: обслуживание расчетных счетов, привлечение денежных средств в депозиты и векселя Банка, кредитование, предоставление банковских гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, конверсионные операции;
- / Розничный бизнес: привлечение денежных средств населения, кредитование розничных клиентов и собственников малого бизнеса, проведение операций с использованием банковских карт, дистанционное банковское обслуживание, эквайринг;
- / Инвестиционный блок, осуществляющий операции на финансовых рынках: сделки с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой, размещение и привлечение средств на межбанковском рынке.

Основная часть бизнеса Банка сосредоточена в Санкт-Петербурге. Кроме того, Банк имеет дополнительный офис в г. Москва, а также дополнительные офисы на территории Северо-Западного округа Российской Федерации – в г. Лодейное Поле и г. Мурманск.

Группа ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» включает в себя дочернюю организацию, основной деятельностью которой является управление активами: инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами, ценными бумагами и другими.

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

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, регулируется Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, установленные его уставом:

Ограничения отсутствуют.

1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли

В 2023 году банковский сектор функционировал в условиях продолжающейся трансформации и уверенного восстановления российской экономики на фоне усиливающегося внешнего санкционного давления. Согласно данным Банка России, активы банковского сектора увеличились в 2023 году на 20,0% и составили 168 трлн руб. (в 2022 году прирост составил 14,8%)¹. 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

¹ https://cbr.ru/Collection/Collection/File/47805/razv_bs_23_12.pdf

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 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.

Основной задачей группы ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» в 2023 году 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.

В мае 2023 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило Банку рейтинг кредитоспособности до уровня ruB+ с сохранением стабильного прогноза. Ранее действовал рейтинг кредитоспособности на уровне ruB со стабильным прогнозом.

Положение Банка на рынке банковских услуг характеризуется следующими показателями: по данным Информационного агентства «Интерфакс» по итогам 2023 года² 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.

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).

В целом результаты деятельности группы ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» за 2023 год оцениваются как удовлетворительные и соответствующие общеотраслевым тенденциям.

Наиболее серьезную конкуренцию среднему банку, каким является ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», составляют крупные системные банки с разветвленной филиальной сетью, обладающие большим количеством клиентов и способные предложить им разнообразные услуги. Клиент видит в таких банках стабильность, гарантию и надежность.

Группа предлагает бизнесу высокое качество клиентского сервиса, индивидуальный подход, продуктовую линейку, включающую в себя необходимые бизнесу банковские сервисы, работу клиентских менеджеров в роли «финансовых консультантов», подбирающих сочетание банковских продуктов, оптимально соответствующих целям развития бизнеса клиента.

Конкурентные преимущества группы:

1. Гибкость – быстрая адаптация продуктов под потребности рынка благодаря имеющейся экспертизе в запуске новых, уникальных банковских продуктов.

2. Оперативность – чуткое реагирование на изменение бизнес-ландшафта за счет высокой скорости принятия управленческих решений.

3. Приоритет частного бизнеса – поддержание комфортных условий для обслуживания частного городского бизнеса, которые сочетают уникальные предложения с классическим банковским сервисом.

1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Активы Группы, головной организацией которой является эмитент, увеличились относительно 01.01.2023 года на 1 394 млн. рублей (+8,3%) и составили 18 200 млн. рублей. Основную долю в активах составляют кредиты клиентам – 41,2% и вложения в ценные бумаги – 40,6%.

Согласно стратегии развития основную долю кредитного портфеля формирует корпоративный частный бизнес. По итогам 2023 года кредиты, предоставленные юридическим лицам, выросли на 10% и составили на 01.01.2024 года 6 878,4 млн. рублей (на 01.01.2023 года – 6 254,6 млн. рублей).

В 2023 году Группа не наращивала портфель розничных кредитов, замещая их корпоративными. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, сократился за отчетный период на 196,3 млн. рублей и составил 634,1 млн. рублей на 01.01.2024 (на 01.01.2023 – 830,4 млн. рублей). Снижение связано с ужесточением критериев отбора заемщиков в целях минимизации кредитного риска.

Портфель ценных бумаг увеличился с начала года на 20,6% и составил на 01.01.2024 года 7 383,9 млн. рублей или 40,6% в активах (на 01.01.2023 года 6 123,5 млн. рублей, 36,4% активов).

Средства корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей, включая средства в расчетах, снизились за отчетный период на 4,4% и составили на 01.01.2024 года 5 608,5 млн. рублей (на 01.01.2023 – 5 864,9 млн. рублей).

Средства физических лиц составляют значительную долю обязательств – 57,3% (на 01.01.2023 – 49,0%). На 01.01.2024 года их объем составил 8 640,4 млн. рублей, увеличившись за отчетный период на 27,8% (на 01.01.2023

² <http://www.finmarket.ru/database/rankings/?rt=20&orgname=®ion=0&per=167>

года 6 761,4 млн. рублей), в том числе срочные вклады выросли на 26,4% и составили 7 585,1 млн. рублей, средства до востребования увеличились на 39,0% и составили 1 055,3 млн. рублей. В структуре привлеченных средств физических лиц по-прежнему преобладают срочные депозиты, их доля составила на 01.01.2024 года 87,8% (на 01.01.2023 года 88,8%). Основное влияние на рынок классических сбережений в 2023 году оказали следующие факторы: резкий рост ключевой ставки Банка России и высокий уровень реальной инфляции.

Показатель эмиссии банковских карт на 01.01.2024 года составил 9,5 тыс. штук, объем операций, совершенных с их использованием – 714,4 млн. рублей (на 01.01.2023 – 9,2 тыс. штук и 675,2 млн. рублей).

Чистая прибыль по итогам 2023 года составила 164,6 млн. рублей (414,0 млн. рублей – за 2022 год). Основную поддержку прибыли оказали процентные доходы, а также комиссионные доходы. Чистые процентные доходы увеличились по сравнению с прошлым годом в 1,5 раза (+326,1 млн. рублей) и составили 941,3 млн. рублей. Рост обусловлен увеличением объема кредитного портфеля. Чистые комиссионные доходы за 2023 год составили 204,1 млн. рублей, что превышает результат за предыдущий период на 18,7%. На величину прибыли по итогам 2023 года оказали также влияние доходы от операций с иностранной валютой, которые составили 206,3 млн руб.

1.4. Основные финансовые показатели эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам настоящая информация в отчет эмитента не включается.

1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам настоящая информация в отчет эмитента не включается.

1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам настоящая информация в отчет эмитента не включается.

1.7. Сведения об обязательствах эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам настоящая информация в отчет эмитента не включается.

1.8. Сведения о перспективах развития эмитента

ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» является ключевым участником группы и определяет перспективы развития группы в целом. 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 предприятиями Санкт-Петербурга, а также в работе с населением города Санкт-Петербурга, учитывая прогнозы по консолидации банковской системы и базовые сценарии экономического развития России.

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 и повышение эффективности внутренних бизнес-процессов.

Корпоративный бизнес - одно из основных направлений деятельности Банка. В 2023 году Банк продолжит развивать и совершенствовать данное направление, предоставляя полный спектр банковских услуг крупным корпоративным клиентам, а также предприятиям малого и среднего бизнеса. В области кредитования корпоративных клиентов основной задачей Банка остается увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля при обеспечении диверсификации по отраслям экономики и минимизации рисков.

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.

Одной из важнейших задач, стоящих перед Банком, является совершенствование информационных технологий, расширение спектра сервисов, доступных с использованием Системы быстрых платежей (СБП), обеспечение устойчивости критической информационной инфраструктуры и соответствия информационных систем Банка специфическим требованиям ФСБ/ФСТЭК, улучшение методов предотвращения вторжений и атак на инфраструктуру Банка, эффективное блокирование утечки информации конфиденциального характера, 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, поэтапный переход на использование отечественного аппаратного и программного обеспечения на отдельных технологических участках.

1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам настоящая информация в отчет эмитента не включается.

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

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

Информация не раскрывается 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 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» (пункт 1.1) и Решением Совета директоров Банка России от 22.12.2023 года «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).

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

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

Политика в области вознаграждения работников (далее – Политика) разработана в целях обеспечения финансовой устойчивости эмитента и соответствия системы оплаты труда эмитента 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 эмитента характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, работники подразделяются на следующие группы:

- Работники, принимающие риски – Председатель Правления и члены Правления эмитента, за исключением Заместителя Председателя Правления по внутреннему контролю, далее – работники Группы 1.
- Работники, принимающие риски, не являющиеся членами Правления эмитента, далее – работники Группы 2. (К ним относятся ключевые руководящие работники, курирующие деятельность бизнес-подразделений, не являющиеся членами Правления эмитента).
- Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, далее – работники Группы 3.
- Работники подразделений эмитента, не относящиеся к вышеуказанным группам.

Действующая в эмитенте 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».

Действующим Положением об оплате труда предусмотрено формирование фиксированной (должностной оклад, премия по итогам работы за месяц, персональные надбавки, не связанные с результатами деятельности эмитента) и нефиксированной части оплаты труда (премии за выполнение финансовых и иных показателей деятельности, разовые (единовременные) премии), а также выплат и доплат компенсационного характера (компенсационные выплаты за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях, другие компенсационные выплаты, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, трудовым договором).

В эмитенте обеспечивается зависимость уровня оплаты труда от результатов его деятельности, включая возможность сокращения размера или отмены выплаты нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по эмитенту или по отдельным направлениям деятельности. Основным принципом премирования является принцип адекватного вознаграждения работника, обеспечивающего выполнение установленных количественных и (или) качественных показателей деятельности эмитента, в размере, зависящем от вклада работника в общий промежуточный и конечный результаты работы подразделения и эмитента в целом за отчетный период. Перечень количественных и (или) качественных показателей для Групп 1-3 утверждается Советом директоров.

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

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

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

Внутренними документами эмитента могут быть предусмотрены выплаты, не регламентируемые системой оплаты

труда, направленные на развитие и обеспечение социальной защищенности работников эмитента. Данные документы подтверждаются Советом директоров.

Информация о размере и видах вознаграждения или компенсации расходов, которые были выплачены эмитентом

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» и Решением 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» (пункт 1.1).

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

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты»:

- **Принятие рисков (1-ая линия защиты).** Подразделения, принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и рекомендации Службы управления рисками, при совершении операций/сделок, внедрять эффективные бизнес-процессы, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.
- **Управление рисками (2-ая линия защиты).** Служба управления рисками осуществляет методологическую поддержку процессов управления рисками, организует процесс управления рисками, определяет принципы, лимиты и ограничения, проводит мониторинг уровня рисков и формирует отчетность, проверяет соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе склонности к риску, консультирует по вопросам управления рисками, обеспечивает идентификацию и оценку рисков, рассчитывает агрегированную оценку рисков.
- **Аудит системы управления рисками (3-ая линия защиты).** Внутренний аудит (Служба внутреннего аудита) проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

В рамках системы управления банковскими рисками Служба управления рисками является структурным подразделением, ответственным за координацию управления банковскими рисками и контроль по Банку в целом.

Совет директоров Банка утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и положения по управлению каждым из значимых видов риска. Кредитный комитет и комитет по управлению активами и пассивами устанавливают лимиты на операции, подверженные риску. Предложения по установлению лимитов готовятся подразделениями, которые осуществляют мониторинг и контроль за рисками. Подразделения, контролирующие риски, работают независимо от подразделений, осуществляющих обслуживание клиентов.

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

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

1) Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

2) Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

3) Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка.

4) Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России;

5) предотвращения конфликта интересов и коррупционных правонарушений;

6) соблюдения норм по использованию и контролю инсайдерской информации.

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

- органы управления Банком, предусмотренные статьей 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности";

- главный бухгалтер (его заместители) Банка;

- Служба управления рисками;

- Служба внутреннего аудита;

- Служба внутреннего контроля;

- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;

- Ответственное должностное лицо, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2010 г. №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов и внутренних документов Банка (далее – Ответственное должностное лицо);

- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

Компетенция органов управления Банка в сфере внутреннего контроля и управления банковскими рисками определяется в соответствующих внутренних документах Банка по организации внутреннего контроля и организации управления банковскими рисками.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определены Уставом и внутренними документами Банка.

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

Комитет Совета директоров по аудиту является коллегиальным совещательным органом, созданным в целях содействия эффективному выполнению функций Совета директоров в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

Информация о составе Комитета Совета директоров по аудиту по состоянию на 01.01.2024 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» и Решением Совета директоров Банка России от 22.12.2023 года «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).

Комитет по аудиту выполняет следующие функции:

1. В области бухгалтерской (финансовой) отчетности:
 - 1) контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
 - 2) анализ существенных аспектов учетной политики Банка;
 - 3) участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
 - 4) информирование Совета директоров Банка о случаях обнаружения негативных отклонений по любым аспектам процесса подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2. В области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления:
 - 1) контроль за надежностью и эффективностью системы управления рисками и внутреннего контроля и системы корпоративного управления, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Банка, практики корпоративного управления, и подготовка предложений по их совершенствованию;
 - 2) анализ и оценка исполнения политики Банка в области управления рисками и внутреннего контроля;
 - 3) контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, а также этических норм, правил и процедур Банка;
 - 4) анализ и оценка исполнения политики Банка по управлению конфликтом интересов;
 - 5) анализ и оценка системы внутреннего контроля Банка совместно с подразделением внутреннего аудита.
3. В области проведения внутреннего и внешнего аудита:
 - 1) обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита;
 - 2) рассмотрение политики Банка в области внутреннего аудита (положения о внутреннем аудите);
 - 3) рассмотрение плана деятельности Службы внутреннего аудита;
 - 4) рассмотрение кандидатуры на должность руководителя Службы внутреннего аудита;
 - 5) рассмотрение существующих ограничений полномочий или бюджета на реализацию функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита;
 - 6) анализ и оценка эффективности осуществления функции внутреннего аудита;
 - 7) оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов внешних аудиторов Банка, включая оценку кандидатов в аудиторы Банка, выработку предложений по утверждению и отстранению внешних аудиторов Банка, по оплате их услуг и условиям их привлечения;
 - 8) надзор за проведением внешнего аудита и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторов;
 - 9) обеспечение эффективного взаимодействия между Службой внутреннего аудита и внешними аудиторами Банка;
 - 10) разработка и контроль за исполнением политики Банка, определяющей принципы оказания Банку аудиторских услуг и сопутствующих аудиту услуг.
4. В области противодействия противоправным и (или) недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц:
 - 1) оценка и контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Банке;
 - 2) надзор за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации;
 - 3) контроль за реализацией мер, принятых исполнительными органами и иными ключевыми руководящими работниками Банка по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях.
5. Контроль за соблюдением информационной политики Банка.

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

В целях управления рисками в Банке создана **Служба управления рисками** (далее - СУР).

СУР осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и Положения о службе управления рисками Банка, которое утверждается Председателем Правления Банка.

СУР является подразделением Банка, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Задачи, функции, полномочия, права и обязанности, ответственность СУР определяются законодательством Российской Федерации, Уставом, инструкцией, утверждаемой уполномоченным органом Банка, иными внутренними документами Банка.

В функции и полномочия СУР входит:

- 1) обеспечение реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), в т. ч. формирование отчетности для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений, формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску;
- 2) разработка, согласование, регулярный пересмотр документов Банка, определяющих политику Банка в области организации управления рисками, методик и процедур управления отдельными рисками (совместно с подразделениями, в которых возникают риски);
- 3) разработка и представление на рассмотрение органов управления Банка предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков;
- 4) проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработка новых методов управления рисками;
- 5) осуществление на регулярной основе оценки потенциальных потерь кредитной организации (стресс-тестирования), а также доведения ее результатов до сведения исполнительных органов и Совета директоров;
- 6) осуществление подготовки оперативной информации для Председателя Правления и коллегиальных органов Банка о выявленных в ходе мониторинга банковских рисков фактах, ведущих к увеличению уровня риска по операциям Банка;
- 7) участие в процедуре изменения, разработки и принятия новых внутренних документов, несущих потенциальные риски;
- 8) осуществление постоянного контроля за проводимыми банковскими операциями в рамках действующей системы внутреннего контроля, в том числе контроля за рисками;
- 9) иные функции и полномочия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом, Положением о СУР и иными внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля (далее – СВК).

СВК осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего контроля Банка, которое утверждается Председателем Правления Банка. Положение о СВК определяет статус СВК в организационной структуре Банка, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции, подчиненность и подотчетность Руководителя СВК и другие вопросы.

В функции и полномочия СВК входит:

- 1) Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск);
- 2) Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных для Банка последствий;
- 3) Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- 4) Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- 5) Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- 6) Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- 7) Информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- 8) Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- 9) Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) Банка и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- 10) Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- 11) Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- 12) Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- 13) Взаимодействие с надзорным и регулирующим органом (Банком России), осуществление поддержки взаимодействия структурных подразделений Банка с регулятором, в том числе при проведении проверок со стороны регулятора, контроль за своевременным исполнением подразделениями Банка предписаний, писем и запросов Банка России, других уполномоченных органов;
- 14) Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

- 15) Получение документов, их копий и иной информации, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства и требований внутренних документов Банка по работе со сведениями ограниченного распространения (доступа);
- 16) Оценка качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточности реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик при реализации финансовых продуктов/услуг клиентам Банка.

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

Служба внутреннего аудита (далее – СВА).

СВА осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и «Положения о службе внутреннего аудита», которое утверждается Советом директоров Банка. Положение о СВА определяет статус СВА в организационной структуре Банка, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции, подчиненность и подотчетность Руководителя СВА и другие вопросы.

Руководитель СВА утверждается Советом директоров Банка. Руководитель СВА подотчетен непосредственно Совету директоров Банка. Наделение СВА функциями и полномочиями осуществляется по решению Совета директоров Банка.

В функции и полномочия СВА входит:

- 1) Проведение проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);
- 2) Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- 3) Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- 4) Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности;
- 5) Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- 6) Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- 7) Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- 8) Проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;
- 9) Проверка организации работы и выполнения сотрудниками Банка Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 10) Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- 11) Привлечение при осуществлении проверок в случае необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка, требование от них обеспечения доступа к документам и иной информации, необходимой для проведения проверок;
- 12) Доступ в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- 13) Получение документов, их копий и иной информации, а также любых сведений, имеющих в информационных системах Банка по работе со сведениями ограниченного распространения (доступа);
- 14) а также иные полномочия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Положением о СВА.

СВА подлежит независимой проверке аудиторской организацией в соответствии с порядком, предусмотренным Положением о СВА.

Сведения о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора):

Создание ревизионной комиссии Уставом Банка не предусмотрено.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита:

Политика Банка в области управления рисками определяется «Стратегией управления рисками и капиталом ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», утвержденной Советом директоров Банка.

Общая стратегия Банка по управлению банковскими рисками направлена на поддержание приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций. С целью достижения указанной цели, силами сотрудников Службы управления рисками проводятся процедуры выявления (идентификации) рисков, в том числе потенциальных; оценка значимости рисков для капитала и активов Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска, принимаемого Банком. Проводится стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Все процедуры регламентируются в соответствии с требованиями Банка России, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и сложившейся банковской практикой.

Совет директоров Банка утверждает, как общую стратегию управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из значимых видов риска. Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами и Правление Банка устанавливают лимиты на операции, подверженные риску. Предложения по установлению лимитов готовятся подразделениями, которые осуществляют мониторинг и контроль за рисками. Подразделения, контролирующие риски, работают независимо от подразделений, осуществляющих обслуживание клиентов.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- 1) Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- 2) Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- 3) Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- 4) Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- 5) Осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

Внутренний контроль организуется с учетом следующих принципов:

- ответственность органов управления Банка за создание и поддержание контрольной среды, выражающей и демонстрирующей сотрудникам всех уровней важность внутреннего контроля и соблюдения этических норм;
- ответственность органов управления и руководителей подразделений Банка за организацию деятельности (результаты деятельности) и внутреннего контроля, обеспечение функционирования и осуществление мониторинга системы внутреннего контроля;
- меры по обеспечению надежности информации в автоматизированных системах и данных бухгалтерского учета;
- участие в процессе внутреннего контроля всех подразделений и сотрудников Банка, передача на все уровни управления, во все подразделения ответственности за идентификацию рисков и их оценку, встраивание процессов контроля, ограничивающих риск, в бизнес-процессы;
- принцип соответствия, т.е. соответствие системы внутреннего контроля масштабу и характеру осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков в ходе достижения стратегических задач деятельности Банка.

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

К внутренним документам Банка, устанавливающим правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации, относятся:

«**Политика** информационной безопасности ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ». Утверждена в новой редакции и введена в действие Решением Совета директоров (Протокол № 328 от 24.04.2023г.).»

«**Порядок** обращения с информацией ограниченного доступа». Утвержден и введен в действие Решением Правления (Протокол № 40 от 22.09.2017г.).»

«**Политика** в отношении обработки персональных данных ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ». Утверждена и введена в действие Приказом № 96 от 30.12.2022г.»

«**Порядок** организации и осуществления выявления конфликта интересов, управления им и предотвращения ее реализации в ПАО Банк АЛЕКСАНДРОВСКИЙ при осуществлении деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг» утвержден и введен в действие Приказом №92 от 22.12.2023г.»

«**Перечень мер**, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» Утвержден и введен в действие Приказом № 509 от 30.12.2016г.»

«**Порядок** доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ от 27.07.2010г.» Утвержден и введен в действие Приказом № 64 от 27.05.2019г.»

«**Правила** внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ». Утверждены Решением Совета директоров (Протокол №298 от 29.04.2019 года). Введены в действие Приказом № 53 от 29.04.2019г.»

Изменений в информации настоящего пункта отчёта эмитента в период между отчётной датой и датой составления Консолидированной финансовой отчетности не происходило.

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

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 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» (пункт 1.1) и Решением Совета директоров Банка России от 22.12.2023 года «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).

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

Такие обязательства отсутствуют.

Изменений в информации настоящего пункта отчёта эмитента в период между отчётной датой и датой составления Консолидированной финансовой отчетности не происходило.

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:

32

Общее количество номинальных держателей акций эмитента:

Нет.

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:

33, акции обыкновенные именные бездокументарные. Дата составления списка – 02.05.2023.

32, акции обыкновенные именные бездокументарные. Дата составления списка – 23.04.2024.

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 в распоряжении эмитента на отчетную дату, отсутствуют.

Информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций:

Акции эмитента, принадлежащие подконтрольным организациям, отсутствуют.

Иных изменений в информации настоящего пункта отчёта эмитента в период между отчётной датой и датой составления Консолидированной финансовой отчетности не происходило.

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

Информация не раскрывается 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 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» (пункт 1.1) и Решением Совета директоров Банка России от 22.12.2023 года «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).

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.

Изменений в информации настоящего пункта отчёта эмитента в период между отчётной датой и датой составления Консолидированной финансовой отчетности не происходило.

3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность

В связи с тем, что акции эмитента не допущены к организованным торгам, настоящая информация в отчет эмитента не включается.

3.5. Крупные сделки эмитента

В связи с тем, что акции эмитента не допущены к организованным торгам, настоящая информация в отчет эмитента не включается.

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

4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

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 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» (пункт 1.1) и Решением Совета директоров Банка России от 22.12.2023 года «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).

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

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций.

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

Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с обеспечением.

Изменений в информации настоящего пункта отчёта эмитента в период между отчётной датой и датой составления Консолидированной финансовой отчетности не происходило.

4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

В связи с тем, что акции эмитента не допущены к организованным торгам, настоящая информация в отчет эмитента не включается.

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

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента, опубликована на странице в сети Интернет по адресу <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=5423>

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

У эмитента отсутствуют ценные бумаги с централизованным учетом прав.

Изменений в информации настоящего пункта отчёта эмитента в период между отчётной датой и датой составления Консолидированной финансовой отчетности не происходило.

4.6. Информация об аудиторе эмитента

Информация в отношении аудитора эмитента, который проводил проверку промежуточной отчетности эмитента, раскрытой эмитентом в отчетном периоде, и (или) который проводил проверку (обязательный аудит) годовой отчетности эмитента за последний завершённый отчетный год:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Галс»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Галс»

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7839347550

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1069847542577

Место нахождения: 197101, г. Санкт-Петербург, Большая Монетная ул., дом 16, корпус 5, офис 207

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершённых отчетных лет, за который аудитором проводилась проверка отчетности эмитента:

2022 год, 2023 год

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась проверка:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с российским законодательством;

Годовая финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО;

Годовая консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО;

Промежуточная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО, за 6 месяцев;

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО, за 6 месяцев.

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались эмитенту в течение последних трех завершённых отчетных лет и текущего года аудитором:

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги не оказывались.

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 | нет |
| предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) | нет |
| наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей | нет |
| 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 | нет |

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента, не выявлено.

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:

За 2023 года размер вознаграждения, выплаченного аудиторской организации за аудит отчетности эмитента, составил 1 263 600,00 рублей.

Отстроченные и просроченные платежи за оказание эмитенту аудиторских услуг отсутствуют.

В период между отчетной датой и датой составления консолидированной финансовой отчетности было выплачено вознаграждение аудиторской организации за аудит отчетности эмитента в размере 507 200,00 рублей.

Порядок выбора аудитора эмитентом:

ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» ежегодно проводит конкурс коммерческих предложений по выбору аудиторской организации на право оказания аудиторских услуг Банку. Комитет Совета директоров по аудиту по итогам рассмотрения представленных коммерческих предложений вносит рекомендации Совету директоров Банка по выбору аудиторской организации.

Выбор аудитора в общем порядке производится на общем собрании акционеров путем голосования по предложению Совета директоров.

Информация настоящего пункта отчета эмитента включает изменения, произошедшие в период между отчетной датой и датой составления Консолидированной финансовой отчетности.

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

5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента

Эмитент не раскрывает на общедоступных информационных ресурсах Консолидированную финансовую отчетность по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, 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» и Решением Совета директоров Банка России 26.12.2023 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» (пункт 1.1).

5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2023 год опубликована на странице в сети "Интернет" <http://www.disclosure.ru/issuer/7831000080/> и на официальном сайте Банка www.abank.ru в объеме, установленном Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» и письмом Банка России от 16.01.2024 № ИН-03-23/2 «Информационное письмо о требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2024 году».