

Утвержден «12» февраля 2020 г.

Заместитель Председателя Правления ПАО  
Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

\_\_\_\_\_ И.Е. Лотвинов

### ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Код кредитной организации - эмитента: 00053-В

за IV квартал 2019 года

Место нахождения кредитной организации - эмитента:	191119, г. Санкт-Петербург, Загородный проспект, дом 46, корпус 2, литер Б
--	--

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

Заместитель Председателя Правления	_____	И.Е. Лотвинов
«12» февраля 2020 г.	подпись	И.О. Фамилия
Главный бухгалтер	_____	Н.А. Сахарова
«12» февраля 2020 г.	подпись	И.О. Фамилия
	Печать кредитной организации – эмитента	

Контактное лицо:	Семенова Т.В. Начальник отдела МСФО
Телефон (факс):	(812) 334-81-52 (доб. 417), ф.324-85-80
Адрес электронной почты:	<a href="mailto:bank@alexbank.ru">bank@alexbank.ru</a> , <a href="mailto:semenova_tv@alexbank.ru">semenova_tv@alexbank.ru</a>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:	<a href="http://www.alexbank.ru">http://www.alexbank.ru</a> <a href="http://www.disclosure.ru/issuer/7831000080/">http://www.disclosure.ru/issuer/7831000080/</a>

## ОГЛАВЛЕНИЕ

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

### **ВВЕДЕНИЕ ..... 7**

**Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета. .... 7**

### **I. СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ, ОБ АУДИТОРЕ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ОЦЕНЩИКЕ И О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТАНТЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ О ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ..... 8**

**1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента ..... 8**

**1.2. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента ..... 9**

**1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации - эмитента ..... 10**

**1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента ..... 11**

**1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет ..... 12**

### **II. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА ..... 12**

**2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента ..... 12**

**2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента ..... 12**

**2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента ..... 12**

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность ..... 12

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента ..... 12

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения ..... 13

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента ..... 13

**2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг .. 13**

2.4.1. Кредитный риск ..... 13

2.4.2. Страновой риск ..... 14

2.4.3. Рыночный риск ..... 14

2.4.4. Риск ликвидности ..... 15

2.4.5. Операционный риск ..... 15

2.4.6. Правовой риск ..... 16

2.4.7. Стратегический риск ..... 17

2.4.8. Риски, связанные с деятельностью эмитента. .... 17

### **III. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТЕ ..... 18**

**3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента ..... 18**

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....	18
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента .....	18
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента.....	19
3.1.4. Контактная информация .....	19
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика .....	19
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента.....	20
<b>3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента .....</b>	<b>20</b>
3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации – эмитента.....	20
3.2.5. Сведения о наличии у кредитной организации – эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ .....	20
3.2.6. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента .....	20
<b>3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента .....</b>	<b>21</b>
<b>3.4. Участие кредитной организации - эмитента в банковских группах, банковских холдингах, ассоциациях .....</b>	<b>21</b>
<b>3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации).....</b>	<b>21</b>
<b>3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.....</b>	<b>22</b>
<b>IV. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА.....</b>	<b>23</b>
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента .....	23
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) .....	23
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента.....	23
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента .....	23
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .....	23
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента .....	24
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента .....	28
4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	29
<b>V. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА, ОРГАНОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА ПО КОНТРОЛЮ ЗА ЕЕ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, И КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА.....</b>	<b>30</b>

<b>5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента .....</b>	<b>30</b>
<b>5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента.....</b>	<b>36</b>
<b>5.3. Сведения о размере вознаграждения, и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....</b>	<b>48</b>
<b>5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля.....</b>	<b>49</b>
<b>5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.....</b>	<b>59</b>
<b>5.6. Сведения о размере вознаграждения, и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента .....</b>	<b>63</b>
<b>5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента .....</b>	<b>63</b>
<b>5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....</b>	<b>64</b>

**VI. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА И О СОВЕРШЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ - ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ .....**

<b>6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента.....</b>	<b>65</b>
<b>6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.....</b>	<b>65</b>
<b>6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права («золотой акции»).....</b>	<b>67</b>
<b>6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента .....</b>	<b>67</b>
<b>6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций .....</b>	<b>68</b>
<b>6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....</b>	<b>69</b>
<b>6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности .....</b>	<b>71</b>

## **VII. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ..... 71**

<b>7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....</b>	<b>71</b>
<b>7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....</b>	<b>71</b>
<b>7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента</b>	<b>72</b>
<b>7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента .....</b>	<b>72</b>
<b>7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....</b>	<b>72</b>
<b>7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года .....</b>	<b>72</b>
<b>7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....</b>	<b>73</b>

## **VIII. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ЕЮ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ 74**

<b>8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте .....</b>	<b>74</b>
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента .....	74
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента .....	74
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента .....	74
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций .....	76
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом .....	76
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента .....	77
<b>8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента..</b>	<b>78</b>
<b>8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента .</b>	<b>80</b>
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	80
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными .....	80
<b>8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением.....</b>	<b>80</b>
<b>8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента .....</b>	<b>80</b>
<b>8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам .....</b>	<b>81</b>

<b>8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента .....</b>	<b>81</b>
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента.....	81
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента.....	82
<b>8.8. Иные сведения .....</b>	<b>82</b>
<b>8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками .....</b>	<b>82</b>

## **Введение**

### **Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.**

Публичное акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета, как эмитент, в отношении ценных бумаг которого осуществлена регистрация одного или более проспекта эмиссии ценных бумаг, что предусмотрено Положением Центрального банка Российской Федерации «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 30 декабря 2014 года № 454-П.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

**I. Сведения о банковских счетах, об аудиторской организации, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

**1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента**

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810000000000755
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	в Северо-Западном ГУ Банка России

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента:

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор. счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Северо-Западный банк ПАО «Сбербанк России»	Северо-Западный банк ПАО «Сбербанк России»	193124, г. Санкт-Петербург, ул. Красных Текстильщиков, д.2	7707083893	044030653	30101810500000000653 Северо-Западное ГУ Банка России	30110810600000000043	30109810755000000041	ностро
Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО «Платежный Центр» (ООО)	630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, д.86	2225031594	045004832	30103810100000000832 в Сибирском ГУ Банка России	301108103000000003829 301108406000000003829 301109782000000003829 301108108000000503829 301108401000000503829 301109787000000503829	301098107000000003829 301098400000000003829 301099786000000003829 301098102000000503829 301098405000000503829 301099781000000503829	Ностро

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента:

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор. счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
-------------------------------	--------------------------	------------------	-----	-----	--	--	-----------------------------------	-----------



1	2	3	4	5	6	7	8	9
Raiffeisen Bank International AG	RBI	Am Stadtpark 9 A-1030 Vienna, Austria		RZBAATWW		30114840400000000015 30114978300000000016 30114826800000000024	070-55.073.092 000-55.073.092 83-55.073.092	НОСТРО
VTB Bank (Deutschland) AG	VTB Bank (Deutschland)	Rüsterstraße 7-9 60325 Frankfurt am Main Federal Republic of Germany		OWHBDEFF		30114978600000000017 30114578300000000021	0105612394 0105612444	НОСТРО

## 1.2. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации - эмитента

### Текущий отчетный год

29.05.2019 г. Годовым общим собранием акционеров аудитором Банка на 2019 год была выбрана аудиторская компания ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» (ООО «ИКАР»), проводившая аудиторскую проверку отчетности Банка за 2018 год:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ИКАР»
ИНН:	7825349420
ОГРН:	1027800556080
Место нахождения:	199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., д. 33, оф. 1
Почтовый адрес	199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., д. 33, оф. 1
Номер телефона и факса:	(812) 352-68-59
Адрес электронной почты:	<a href="mailto:info@ikar-audit.ru">info@ikar-audit.ru</a>

### Последний завершённый отчетный год

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ИКАР»
ИНН:	7825349420
ОГРН:	1027800556080
Место нахождения:	199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., д. 33, оф. 1
Почтовый адрес	199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., д. 33, оф. 1
Номер телефона и факса:	(812) 352-68-59
Адрес электронной почты:	<a href="mailto:info@ikar-audit.ru">info@ikar-audit.ru</a>

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов "Российский Союз аудиторов" (Ассоциация). СРО «РСА».

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Адрес: 107031, г. Москва, Петровский переулок, д. 8, стр. 2 (Почтовый адрес: 107031, г. Москва, Петровский переулок, д. 8, стр. 2).  
Тел.: 8 (495) 694-01-56, <http://www.org-rsa.ru>, E-mail: [rsa@org-rsa.ru](mailto:rsa@org-rsa.ru)

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

2015, 2016, 2017, 2018

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с российским законодательством и российскими стандартами бухгалтерского учета.

Годовая финансовая отчетность в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Проводилась ли (будет ли проводиться) независимая проверка аудитором промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) промежуточной консолидированной финансовой отчетности эмитента:

Аудитором проводилась независимая обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности:

за 6 месяцев 2018 года,

за 6 месяцев 2019 года.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента:

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

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

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

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

-

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2018	Размер вознаграждения аудитора определяется, исходя из условий договора, заключаемого между ПАО Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ" и аудиторской компанией.	РСБУ – 1 000 000,00 МСФО – 285 000,00	Отсроченные и просроченные платежи за оказание услуг аудитором отсутствуют.

### 1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации - эмитента

В отношении оценщика (оценщиков), привлеченного (привлеченных) кредитной организацией - эмитентом для определения рыночной стоимости:

размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;

имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящиеся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;

имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены;

имущества, являющегося предметом крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;

а также в отношении оценщика эмитента, являющегося акционерным инвестиционным фондом, указываются:

Фамилия, имя, отчество оценщика	-
ИНН оценщика, осуществляющего оценочную деятельность самостоятельно, занимаясь частной практикой:	-
полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, не осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица (для оценщика, работающего на основании трудового договора):	-
-	-

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

полное наименование саморегулируемой организации:	-
место нахождения саморегулируемой организации:	-
регистрационный номер:	-
дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	-

Номер телефона и факса, адрес электронной почты (если имеется) оценщика:

-
---

Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком:

Оценщик не привлекался.
-------------------------

#### 1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

В отношении финансового консультанта на рынке ценных бумаг, подписавшего проспект ценных бумаг кредитной организации - эмитента или ежеквартальный отчет кредитной организации - эмитента в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала, указываются:

Полное фирменное наименование:	-
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	-
ИНН (если применимо):	-
ОГРН консультанта - юридического лица (если применимо):	-
Фамилия, имя, отчество консультанта - физического лица:	-
Номер телефона и факса:	-

Информация о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

номер:	-
--------	---

дата выдачи:	-
срок действия:	-
орган, выдавший указанную лицензию:	-

Услуги, оказываемые (оказанные) консультантом

Консультанты не привлекались.

### 1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

	<b>1.</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Лотвинов Илья Евгеньвич</b>
Год рождения:	1985 г
С 01.04.2016 по наст. время	Заместитель Председателя Правления ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

	<b>2.</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Сахарова Наталия Александровна</b>
Год рождения:	1974 г.
С 10.06.2016 по наст. время	Главный бухгалтер ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

## II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

### 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам, и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, на основании п. 10.10 Положения о раскрытии информации настоящая информация эмитентом в ежеквартальный отчет не включается.

### 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам, и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, на основании п. 10.10 Положения о раскрытии информации настоящая информация эмитентом в ежеквартальный отчет не включается.

### 2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

#### 2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

В связи с тем, что ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам, и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, на основании п. 10.10 Положения о раскрытии информации настоящая информация эмитентом в ежеквартальный отчет не включается.

#### 2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам, и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, на основании п. 10.10 Положения о раскрытии информации настоящая информация эмитентом в ежеквартальный отчет не включается.

### **2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения**

В связи с тем, что ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам, и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, на основании п. 10.10 Положения о раскрытии информации настоящая информация эмитентом в ежеквартальный отчет не включается.

### **2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента**

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Отсутствуют.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Отсутствуют.

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального отчета соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

Отсутствуют.

## **2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

### **2.4.1. Кредитный риск**

Кредитный риск — это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Оценка общего объема кредитного риска осуществляется на основе расчета совокупного объема активов, взвешенных по уровню риска согласно Инструкции Банка России 180-И. Оценка достаточности капитала, выделенного на покрытие кредитного риска, проводится с учетом принятой склонности к риску, а также одобренной структуре капитала. Также дополнительно производится расчет буферов капитала на покрытие дополнительных факторов риска, не учитываемых Инструкцией Банка России 180-И (в том числе: риск концентрации, остаточный риск). Оценка буферов капитала, а также достаточности имеющегося капитала на покрытие кредитного риска осуществляется на регулярной основе, включается в состав регулярной внутренней риск-отчетности, направляемой Правлению и Совету директоров Банка.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям и предусматривает:

- установление, в целях ограничения кредитного риска, лимитов на проведение операций, лимитов на контрагентов, лимитов самостоятельного принятия кредитного риска внутренними структурными подразделениями Банка, лимитов на концентрацию кредитного риска и другие;
- осуществление всесторонней оценки контрагентов, которая включает в себя анализ финансового состояния заемщика, его кредитной истории, источников погашения, а также оценку качества предоставляемого обеспечения;
- постоянный мониторинг уровня принимаемых Банком рисков;
- оценку и формирование резервов на возможные потери, необходимых для покрытия рисков;
- использование системного подхода к управлению банковскими рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками/контрагентами;
- применение в Банке единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска;
- разработка риск-индикаторов и их регулярный контроль в рамках внутренней риск-отчетности;
- разработка и контроль соблюдения параметров склонности к риску в части кредитного риска, а также риска концентрации;

- постоянный внутренний контроль.

Текущее управление кредитными рисками и их мониторинг осуществляется коллегиальными органами Банка (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Правление) в соответствии с внутренними регламентами и процедурами, которые подлежат пересмотру и обновлению на периодической основе или по мере необходимости. Решения о выдаче ссуды, пролонгации и т.п. принимаются коллегиально. Утверждение лимитов кредитного и иных портфелей, несущих кредитный риск, с учетом ограничений по уровню капитала и ликвидности находится в компетенции Комитета по управлению активами и пассивами. Кредитный комитет в процессе управления принимает во внимание всю доступную информацию, сбор и анализ которой проводится в соответствии с принципами, закрепленными во внутренних документах Банка, определяющих его кредитную политику. Служба управления рисками осуществляет независимый анализ кредитных заявок, последующий контроль качества кредитного портфеля, формирование и представление коллегиальным органам Банка риск-отчетности.

Контроль уровня кредитных рисков обеспечивается путем строгого соблюдения внутренних правил выдачи кредитов, систематического анализа кредитоспособности заемщиков на всех стадиях кредитования, осуществления кредитных операций только по решению Кредитного комитета или Правления Банка в рамках установленных лимитов, осуществления регулярного мониторинга уровня кредитного риска на индивидуальном и портфельном уровнях, формирования и рассмотрения коллегиальными органами Банка риск-отчетности.

В оценке кредитных рисков Банк придерживается консервативного подхода, применяя взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

#### **2.4.2. Страновой риск**

Деятельность Банка подвержена, в основном, тем рискам, которые связаны с экономической и политической ситуацией в России. Филиалов и представительств в других странах Банк не имеет. Внешнеэкономическая деятельность Банка заключается в открытии корреспондентских счетов в иностранных банках и обслуживании экспортно-импортных операций своих клиентов. Задолженность нерезидентов перед Банком является не существенной. Минимизация страновых рисков достигается за счет работы с надежными банками развитых стран.

#### **2.4.3. Рыночный риск**

Рыночные риски представляют собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

К рыночным рискам относятся:

√ фондовый риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и ПФИ под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и ПФИ, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

√ валютный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком спекулятивным позициям в финансовых инструментах, номинированных в иностранных валютах;

√ процентный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по долговым ценным бумагам торгового портфеля и другим финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Оценка общего объема рыночного риска осуществляется на основе внутрибанковской методики на основе исторического VaRa. Оценка достаточности капитала, выделенного на покрытие рыночного риска, проводится на основе расчета совокупного объема активов, взвешенных по уровню риска согласно положению Банка России 511-П, формирование торгового портфеля Банка происходит с учетом принятой склонности к риску, а также одобренной структуры капитала.

Банк самостоятельно определяет политику в отношении рыночных рисков с целью ограничения и снижения размера возможных убытков в результате негативных изменений валютных курсов, процентных ставок, котировок ценных бумаг и прочих финансовых инструментов.

Ключевыми элементами системы оценки и управления рыночными рисками являются:

√ классификация финансовых инструментов торгового портфеля Банка по субпортфелям по видам риска, которые им присущи, анализ рыночного риска субпортфелей и последующее

агрегирование риска;

√ процедура установления и жесткого контроля соблюдения лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков (позиционные лимиты в разрезе видов операций и видов инструментов, разделение собственных операций и операций по хеджированию клиентских рисков, лимиты на уровень рыночного риска, лимиты потерь для торговых подразделений и агрегировано для торгового портфеля, ограничения на срок удержания позиции и др.);

√ количественная оценка уровня рыночного риска по внутрибанковской методике на основе исторического VaRa;

√ качественная оценка уровня рыночного риска при помощи системы триггерных значений VaR-лимита торгового портфеля;

√ сопоставление величины регуляторного и экономического капитала, необходимого на покрытие рыночного риска, с целью определения соответствия, принимаемого Банком риска заданному аппетиту (склонности) к риску;

√ регулярное стресс-тестирование рыночного риска и бэк-тестинг используемых моделей количественной оценки риска;

√ снижение рыночного риска методами диверсификации, предотвращения риска, оценки остаточного риска.

#### **2.4.4. Риск ликвидности**

Риск ликвидности — риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Основным принципом управления ликвидностью является обеспечение такого уровня резервов ликвидности, который не только достаточен для обеспечения текущей деятельности Банка, но и позволит выдержать в течение определенного периода возможный неожиданный отток средств клиентов, сопровождающийся снижением способности Банка привлекать ресурсы с межбанковского и финансового рынка, вызванный макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком.

Управление ликвидностью осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных Банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств.

Размещение активов в различные финансовые инструменты происходит на основе анализа уровня их ликвидности. Оценка строится на основе фактических показателей (объемы и частота торгов в различных режимах, спреда между ценой спроса и ценой предложения и т.д.), а также по косвенным признакам (кредитный рейтинг эмитента, включение в Ломбардный список Центрального Банка и пр.). Объемы позиций формируются с учетом предполагаемого времени, необходимого на их срочную реализацию.

#### **2.4.5. Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Управление операционным риском в Банке (далее – УОР) осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и разработанными внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими распределение полномочий между органами управления Банка и подразделениями, процедуры выявления, оценки, мониторинга и минимизации ОР на всех уровнях организации бизнес-процессов Банка. Ответственность за внедрение и координацию работы системы УОР несет Служба управления рисками (далее – СУР). Выявление ОР в Банке осуществляется посредством:

√ самоанализа структурными подразделениями бизнес-процессов на предмет наличия существенных потенциальных ОР;

√ информирования структурными подразделениями головного офиса, дополнительных и операционных офисов СУР о выявленных случаях операционных потерь. Во всех структурных подразделениях головного офиса, дополнительных и операционных офисах Банка назначены координаторы, отвечающие за взаимодействие в вопросах идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционного риска;

√ анализа актов проверок и информационных писем надзорных и контролирующих органов, внешнего и внутреннего аудита.

По рисковому событию производится количественная и/или качественная оценка операционных потерь. В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банк

применяет методику, установленную Положением Банка России № 652-П от 03.09.2018г. «О порядке расчета размера операционного риска». В Банке создана и обновляется на постоянной основе база данных, содержащая информацию о понесенных операционных убытках, их видах и размерах в разрезе бизнес-процессов, отдельных банковских операциях и сделок, обстоятельств их возникновения и выявления, мероприятий по снижению (минимизации) ОР. Минимизация ОР предполагает разработку комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий операционного риска и уменьшение (ограничение) размера потерь от реализации таких событий. К числу мер относятся:

- √ регламентирование порядка совершения всех основных операций;
- √ учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок;
- √ применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций;
- √ автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- √ использование в работе проверенных технологических решений и внедрения проанализированных и протестированных технологий;
- √ соблюдение установленного порядка доступа к информации и использованию материальных активов;
- √ изучение системы ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- √ подбор квалифицированных специалистов, организация текущего обучения и повышения квалификации работников;
- √ наличие текущего и последующего контроля на постоянной основе;
- √ повышенное внимание к разработке и согласованию внутренних документов по новым направлениям деятельности, новым банковским продуктам и услугам, технологиям;
- √ система мер, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (система ОНИВД).

СУР формирует отчетность о состоянии системы управления ОР, об уровне и размере ОР в рамках ВПОДК на регулярной основе.

#### **2.4.6. Правовой риск**

Правовой риск представляет собой риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления рисками, предусмотренной Банком. Правовой риск является частью операционного риска. Банк организует свою деятельность в соответствии с действующим законодательством. В случае выявления в нормативных актах противоречий и/или пробелов Банк руководствуется судебной практикой и официальными разъяснениями уполномоченных государственных органов, которые анализируются специалистами юридической службы Банка. В случаях изменения законодательства Российской Федерации своевременно вносятся соответствующие изменения в учредительные и внутренние документы Банка, включая типовые формы договоров.

Потенциальные клиенты и контрагенты Банка на стадии, предшествующей установлению договорных отношений с Банком, подвергаются комплексной проверке в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних документов Банка, в ходе которой оцениваются достоверность сведений о них, законность осуществляемой ими деятельности, деловая репутация. В дальнейшем, подразделениями Банка, участвующими в исполнении соответствующего договора, проводится мониторинг выполнения клиентом (контрагентом) условий договора с привлечением в случае отступления клиентом (контрагентом) от норм действующего законодательства и/или условий заключенных договоров, специалистов юридической службы Банка.



При осуществлении своей деятельности с целью минимизации правового риска Банк стремится к максимально возможной стандартизации банковских операций и сделок. С этой целью разработаны внутренние правила согласования и визирования соответствующей документации, проводится правовой внутренний и документарный контроль, разрабатываются локальные нормативные акты и типовые формы договоров. Сотрудники юридической службы Банка участвуют в процессе внедрения новых банковских продуктов и новых технологий, осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением значимых изменений до сотрудников структурных подразделений Банка согласно сфере их компетенции.

#### **2.4.7. Стратегический риск**

Банк подвержен стратегическому риску – риску неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Банк минимизирует данный вид риска путем совершенствования своей системы стратегического планирования, которая включает:

- √ регулярный пересмотр стратегии развития и приведение ее в соответствие с изменяющимися условиями рынка;
- √ регулярный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- √ регулярный анализ текущего состояния развития банковской отрасли и тенденций ее развития;
- √ регулярный мониторинг рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей;
- √ мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и других для реализации стратегических задач Банка;
- √ обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка.

#### **2.4.8. Риски, связанные с деятельностью эмитента.**

Это риски, свойственные исключительно эмитенту, в том числе риски, связанные с:

√ текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент. В настоящее время идут текущие судебные процессы, которые могут существенным образом сказаться на деятельности Банка, описанные в п.7.7.

√ отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида. Эмитент осуществляет виды деятельности, осуществление которых определено лицензиями, описанными в п. 3.2.5. Все лицензии бессрочные.

√ возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц. На дату утверждения Отчета эмитента по ценным бумагам Банк не несет ответственности в виде поручительства (или иного обеспечения) по долгам третьих лиц в размере 5 процентов от балансовой стоимости активов Банка. О размере выданных гарантий и поручительств в данном отчете не сообщается, т.к. ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам, и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам.


√ возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента. Непосредственными потребителями услуг Банка являются юридические и физические лица. Структура потребителей услуг Банка широко диверсифицирована, у Банка отсутствуют потребители услуг, при потере которых, показатели Банка существенно ухудшатся.

### III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

#### 3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

##### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»
введено с «27» августа 2015 года	
Сокращенное фирменное наименование	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»
введено с «27» августа 2015 года	

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента: Фирменное наименование эмитента – Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» зарегистрировано как товарный знак:  Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 668197 от 28.08.2018г, срок действия – до 27.01.2027г.
--

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
10.10.1991 (изменение зарегистрировано 30.06.1992)	Ленинградский акционерный банк предприятий МГО «Технохим»	Ленинградский акционерный банк предприятий МГО «Технохим»	переименование
27.06.1996 (изменение зарегистрировано 19.06.1997)	Санкт-Петербургский акционерный «Технохимбанк» – акционерное общество открытого типа	АООТ Санкт-Петербургский акционерный «Технохимбанк»	переименование
09.12.2003 (изменение зарегистрировано 02.02.2004)	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТЕХНОХИМБАНК	ОАО ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТЕХНОХИМБАНК	переименование
29.06.2015 (изменение зарегистрировано 27.08.2015)	Открытое Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	изменение организационно-правовой формы

##### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента

Основной государственный регистрационный номер	1027800000194
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	«02» августа 2002 года
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Санкт-Петербургу

Сведения о дате внесения записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц и наименование регистрирующего органа, внесшего запись о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц:

Дата регистрации юридического лица:	«20» января 1989 года
Наименование регистрирующего органа:	Госбанк СССР

Дата регистрации в Банке России:	«30» июня 1992 года.
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	53

### 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

<p>Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.</p> <p>Банк создан по решению общего собрания акционеров 18.08.1988 года (протокол № 1) и в соответствии с Постановлением ЦК КПСС и Совета Министров СССР № 746 от 13 июня 1988 года «Об образовании межотраслевых государственных объединений энергомашиностроительного и химического профиля по инициативе научно-производственных предприятий химической промышленности» с наименованием Ленинградский акционерный банк предприятий МГО «Технохим» («Технохимбанк») и зарегистрирован Госбанком СССР 20 января 1989 года за номером 53.</p> <p>Его первыми акционерами были предприятия химической промышленности, находившиеся в подчинении Бориса Гидаспова, бывшего первого секретаря Ленинградского обкома.</p> <p>В декабре 1996г. владельцем и основным акционером стала инвестиционная группа «Энергокапитал» (позже «ЭГО-Холдинг»-15% акций) во главе с Александром Кашиным (75% акций). В 2004г. Банк переименован в Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».</p> <p>В январе 2016 года владельцами Банка стали одиннадцать физических лиц, которым принадлежало 99,9% акций Банка, доля каждого из которых не превышала 10%. Также в 2016 году произошла реорганизация в форме присоединения АО «СМБ-Банк» к ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», в результате чего владельцем более 25% акций стал Евгений Михайлович Лотвинов, доли других акционеров не превышают 10%.</p> <p>Банк имеет Головной офис и 6 дополнительных офисов в Санкт-Петербурге, 4 операционных офиса: 2 в Ленинградской области: в г. Кингисепп и г. Лодейное Поле, 1 в г. Мурманск и 1 в г. Москва.</p>
--

### 3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	191119, г. Санкт-Петербург, Загородный проспект, дом 46, корпус 2, лит. Б
Адрес эмитента, указанный в ЕГРЮЛ	191119, г. Санкт-Петербург, Загородный проспект, дом 46, корпус 2, лит. Б
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	191119, г. Санкт-Петербург, Загородный проспект, дом 46, корпус 2, лит. Б
Номер телефона, факса:	8-800-222-87-07, (812) 324-87-77, ф.(812) 324-85-95
Адрес электронной почты:	<a href="mailto:bank@alexbank.ru">bank@alexbank.ru</a>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	<a href="http://www.alexbank.ru">http://www.alexbank.ru</a>

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7831000080
------	------------

### 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование:	-
Дата открытия:	-
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	-
Телефон:	-
ФИО руководителя:	-
Срок действия доверенности руководителя:	-

### 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

#### 3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	64.19
--------	-------

#### 3.2.5. Сведения о наличии у кредитной организации – эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	53
Дата выдачи лицензии	07.09.2015
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	№ 040-11274-010000
Дата получения	15.05.2008
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	№ 040-11271-100000
Дата получения	15.05.2008
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

#### 3.2.6. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

<p>Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц в российских рублях и иностранной валюте.</p> <p>Обслуживание экспортно-импортных операций.</p> <p>Операции в российских рублях и иностранной валюте по счетам физических лиц.</p> <p>Предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек.</p> <p>Проведение операций с использованием банковских карт.</p> <p>Привлечение денежных средств в депозиты и векселя Банка от юридических лиц в рублях и иностранной валюте.</p> <p>Привлечение вкладов от физических лиц в рублях и иностранной валюте.</p> <p>Конверсионные операции.</p> <p>Кредитование юридических и физических лиц.</p> <p>Предоставление банковских гарантий.</p> <p>Операции на финансовых рынках: сделки с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой, размещение и привлечение средств на межбанковском рынке.</p>
---

ДОХОДЫ	2019 год	
	Чистые процентные доходы	759 742
Чистые доходы по ценным бумагам	339 446	24.68%
Прочие операционные доходы	125 118	9.10%
Чистые комиссионные доходы	105 211	7.65%
Чистые доходы от иностранной валюты, включая переоценку	45 774	3.33%
Итого валовой чистый доход	1 375 291	100.00%

### 3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

В составе сведений о планах будущей деятельности кредитной организации – эмитента изменения в отчетном квартале не происходили.

### 3.4. Участие кредитной организации - эмитента в банковских группах, банковских холдингах, ассоциациях

Наименование организации	Характер участия	Дата вступления
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Участник системы обязательного страхования вкладов	24.02.2005
Российская Национальная Ассоциация СВИФТ	Член	22.03.2001
Международная платежная система «VISA INTERNATIONAL»	Ассоциированный член Торговый эквайринг – лицензия small	2016
Международная платежная система «MasterCard Worldwide»	Аффилированное членство Торговый эквайринг – лицензия small	2016
Платежная система «Мир»	Косвенный участник, тип А	2017
Публичное акционерное общество «Московская Биржа»	Участник торгов	30.11.2007
АО «Санкт-Петербургская валютная биржа»	Участник торгов	28.12.1998
АО «Национальное бюро кредитных историй»	Сотрудничество	01.06.2012
Отделение Пенсионного фонда Российской Федерации по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	Уполномоченный по выплате государственных пенсий	06.05.2009
Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса, микрофинансовая организация (Санкт-Петербург)	Партнер	17.02.2010
Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА)	Член	10.08.2016

### 3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)

Банк не имеет подконтрольных дочерних и зависимых обществ.

**3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента**

В связи с тем, что ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам, и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, на основании п. 10.10 Положения о раскрытии информации настоящая информация эмитентом в ежеквартальный отчет не включается.

#### **IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента**

##### **4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

В связи с тем, что ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам, и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, на основании п. 10.10 Положения о раскрытии информации настоящая информация эмитентом в ежеквартальный отчет не включается.

##### **4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)**

В связи с тем, что ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам, и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, на основании п. 10.10 Положения о раскрытии информации настоящая информация эмитентом в ежеквартальный отчет не включается.

##### **4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента**

В связи с тем, что ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам, и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, на основании п. 10.10 Положения о раскрытии информации настоящая информация эмитентом в ежеквартальный отчет не включается.

##### **4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента**

В связи с тем, что ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам, и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, на основании п. 10.10 Положения о раскрытии информации настоящая информация эмитентом в ежеквартальный отчет не включается.

##### **4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований**

Банк продолжает выделять средства на развитие системы удаленного обслуживания клиентов, обеспечивающей интерактивный доступ клиентам к своим счетам, путем использования WEB-сервиса и разнообразных каналов связи, продолжается развитие высокотехнологичных продуктов и «Цифрового Банка».

К числу первоочередных задач, поставленных перед Банком, относятся следующие:

- Совершенствование инструментария информационных систем банка с целью расширения спектра банковских услуг и уменьшения затрат на обработку клиентских платежей;
- Внедрение CRM системы для автоматизации бизнес-процессов и учета клиентов;
- Развитие системы ДБО (дистанционного банковского обслуживания) для физических лиц, с целью повышения количества и качества сервисов, доступных интерактивно и круглосуточно;
- Внедрение всех современных технологий бесконтактных оплаты (Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay, Ali Pay, WeChat pay);
- Собственный сервис P2P платежей;
- Расширение спектра используемых технологий по защите информации в системе ДБО;
- Внедрение электронной системы управления задачами и проектами подразделений.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

На Товарный знак «а)» оформлено Свидетельство № 636284 от 21.11.2017г., срок действия до 25.01.2027г.

На Товарный знак «александровский» оформлено Свидетельство № 650693 от 04.04.2018г., срок действия до 25.01.2027г.

На Товарный знак «а) банк/банк александровский» оформлено Свидетельство № 668197 от 28.08.2018г., срок действия до 25.01.2027г.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности:

Товарные знаки используются в деятельности Банка для целей продвижения услуг на рынке, повышения конкурентоспособности предлагаемых услуг.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

С целью минимизации рисков утраты прав на объекты интеллектуальной собственности в Банке работают специалисты юридического и рекламного отделов. Функции и задачи персонала, ответственного за работу с интеллектуальной собственностью включают учёт имеющихся объектов интеллектуальной собственности, анализ на предмет их значимости и регистрация прав на новые объекты интеллектуальной собственности. Банк оценивает риски, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для Банка лицензий на использование товарных знаков, как незначительные. Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для Банка лицензий на использование товарных знаков минимальны, так как сроки действия лицензий на товарные знаки строго отслеживаются и действие лицензий продлевается.

#### **4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента**

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за последний завершённый отчетный год и за соответствующий отчетный период, состоящий из 3, 6, 9 и 12 месяцев текущего года, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

##### **Банковский сектор в 2018 году.**

По данным Банка России [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/14236/razv\\_bs\\_18.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/14236/razv_bs_18.pdf)

В 2018 г. количество действующих в России кредитных организаций снизилось на 14% и на 1.01.2019 составило 484, из которых 440 – банки. В процессе перехода к пропорциональному регулированию 149 банков получили базовую лицензию.

Существенное влияние на динамику показателей банковского сектора в 2018 г. оказывало изменение валютного курса (номинальный эффективный курс рубля к иностранным валютам за год снизился на 8,2% по сравнению с 0,5% за 2017 г.).

Активы банковского сектора (94,1 трлн. руб. на 1.01.2019) за 2018 г. в абсолютном выражении выросли на 9,4 трлн. руб., при этом рублевые активы увеличились за год на 7,2 трлн руб., или на 11,0%. Продолжилось сокращение банковских активов в иностранной валюте: за год их объем снизился на 24,9 млрд долл. США, или на 7,6%. Темп прироста совокупных активов банковского сектора с исключением влияния валютной переоценки за 2018 г. по действующим банкам составил 6,9% (за 2017 г. – 9,0%).

Прирост активов банков в основном обеспечивался наращиванием кредитного портфеля. В условиях перехода российской экономики к росту, восстановления инвестиционного и потребительского спроса происходило ускорение динамики кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам: их темп прироста по сравнению с 2017 г. увеличился с 6,2 до 10,7%. Кредиты нефинансовым организациям увеличились на 5,8%, что также значительно выше прироста за 2017 г. (+3,7%). Одновременно отмечался рост средневзвешенной процентной ставки по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года по банковскому сектору с 8,6% в январе до 9,5% годовых в ноябре 2018 года. Положительная динамика кредитования по итогам 11 месяцев 2018 г. отмечается во всех основных отраслях экономики.

Заметное ускорение кредитования физических лиц (+22,8% против 13,2% за 2017 г.) происходило в условиях постепенного перехода домашних хозяйств от сберегательной модели



поведения к увеличению потребления. Рост портфеля в значительной степени был связан с увеличением ипотечных кредитов и необеспеченных потребительских ссуд. Росту способствовало и снижение процентных ставок: средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам физическим лицам на срок свыше 1 года в ноябре 2018 г. составила 12,4% годовых (в январе 2018 г. – 13,5%).

Ипотечный жилищный портфель (включая приобретенные права требования) вырос за январь-ноябрь на 22,2% (за январь-ноябрь 2017 г. – прирост на 13,5%), а объем задолженности на 1.12.2018 достиг 6,5 трлн. руб. (+25,0% к той же дате 2017 г.).

Просроченная задолженность по корпоративному портфелю за 2018 г. увеличилась на 6,7%; по розничному портфелю ее объем сократился на 10,0%. Удельный вес просроченной задолженности с начала 2018 г. снизился и по корпоративным кредитам (с 6,4 до 6,3%), и по рознице (с 7,0 до 5,1%) – в значительной степени за счет роста портфеля.

Покрытие кредитов физическим и юридическим лицам (кроме банков) резервами на возможные потери в 2018 г. колебалось в интервале 9,8–10,4% от объема этих кредитов.

В целом за 2018 г. прирост резервов составил 10,1% (за 2017 г. – на 26,9%).

Объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентам, уменьшился на 8,4% (за 2017 г. – прирост на 14,8%); портфель МБК, предоставленных нерезидентам, сократился на 16,5% (за 2017 г. – сокращение на 7,7%).

Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме банков) увеличились за 2018 г. на 23,9% (за 2017 г. – на 32,7%). Требования кредитных организаций к Банку России (депозиты, обязательные резервы и корреспондентские счета в Банке России, а также вложения в облигации Банка России) возросли за 2018 г. на 12,7% – до 5,7 трлн рублей. Их удельный вес в активах банковского сектора по сравнению с началом 2018 г. не изменился (6,0%).

Портфель ценных бумаг за 2018 г. вырос на 2,4%, преимущественно за счет увеличения на 4,4% вложений в долговые ценные бумаги.

Со стороны ресурсной базы годовой прирост обеспечили, прежде всего, депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций) и вклады физических лиц. Наибольший прирост вкладов в 2018 г. пришелся на декабрь, в том числе из-за фактора сезонности. В 2018 г. вклады физических лиц выросли на 6,5% (в 2017 г. – прирост на 10,7%). Общий объем вкладов на 1.01.2019 достиг 28,5 трлн. руб. (30,2% пассивов банков). Депозиты и средства организаций на счетах за 2018 г. выросли на 6,0% (в 2017 г. – на 4,8%). Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2018 г. увеличился на 3,9%. Объем заимствований у Банка России за 2018 г. вырос в 1,3 раза.

Прибыль банковского сектора за 2018 г. составила 1345 млрд. руб., что в 1,7 раза превысило финансовый результат 2017 года. На финансовый результат сектора по-прежнему оказывали существенное влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора. Без этих банков прибыль банковского сектора за 2018 г. составила 1,9 трлн. рублей. В 2018 г. рентабельность активов по банковскому сектору выросла с 1,0 до 1,5%, рентабельность капитала – с 8,3 до 12,4% (за 11 месяцев). В секторе преобладают прибыльные кредитные организации: прибыль в размере 1,9 трлн. руб. показали 382 кредитные организации, или 79% от количества действовавших на 1.01.2019 (в 2017 г. – 421 и 75% соответственно). Убыток в размере 575 млрд. руб. в 2018 г. был зафиксирован у 100 кредитных организаций (21%).

#### Банковский сектор в 2019 году.

По данным Банка России [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/25854/razv\\_bs\\_19\\_12.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/25854/razv_bs_19_12.pdf)

На 01.01.2020 в России действовали 442 кредитные организации (на начало года – 484). За 2019 г. были отозваны/аннулированы лицензии 31 кредитной организации, произошло 12 реорганизаций в форме присоединения.

Активы банковского сектора за 2019 год выросли на 5,2%, в основном за счет наращивания кредитного портфеля.

Годовые темпы прироста розничного портфеля свидетельствуют о существенном замедлении – с +22,8% за 2018 г. до +18,6% за 2019 г., чему способствовало в том числе применение Банком России сдерживающих регулятивных мер в отношении необеспеченных потребительских ссуд.

За январь-ноябрь 2019 г. портфель ипотечных жилищных кредитов (ИЖК) вырос на 15,6%, до 7,6 трлн руб. (около 43% совокупного портфеля кредитов физическим лицам). Качество ИЖК очень хорошее: доля кредитов с просрочкой платежей более 90 дней – менее 1,4% на 01.12.2019.

За 11 месяцев 2019 г. портфель необеспеченных потребительских ссуд (НПС) вырос

на 20,1% (до 8,9 трлн руб., 51% от общего портфеля кредитов физическим лицам), что ниже аналогичного периода предыдущего года (+21,8%). Сдерживающее влияние на рост портфеля НПС оказывает введение с 1 апреля 2019 г. надбавок к коэффициентам риска по высокомаржинальным НПС, а затем с 1 октября 2019 г. – дополнительных надбавок к коэффициентам риска в зависимости от значений показателей долговой нагрузки заемщика (ПДН) и полной стоимости кредита (ПСК). Однако рост НПС все еще выше роста номинальных денежных доходов населения (по оценке, +7,9% за III квартал 2019 г. к соответствующему кварталу предыдущего года), что может говорить о росте долговой нагрузки. Вместе с тем доля НПС с просроченной задолженностью свыше 90 дней даже снизилась с начала года с 9,1 до 7,7%, что объясняется эффектом роста портфеля и списанием проблемных кредитов.

В целом за 11 месяцев 2019 г. объем автокредитов вырос на 15,6%.

За 2019 г. прирост корпоративного кредитования (на 1,5 трлн руб., или +4,5%) оказался ниже, чем в 2018 г. (+5,8%), из-за слабого спроса со стороны компаний, в том числе ввиду более активного привлечения ими облигационных заимствований.

Доля ссуд IV и V категорий качества в корпоративном кредитном портфеле за январь-ноябрь 2019 г. снизилась с 12,2 до 11,3%, в основном благодаря работе банков с проблемной задолженностью. В розничном портфеле также было снижение доли «плохих» ссуд на 0,7 п.п., до 6,8%, несмотря на их рост в абсолютном выражении, так как банки сильно нарастили общий портфель розничных ссуд.

Покрытие общими резервами корпоративных кредитов IV и V категорий качества улучшилось – за январь-ноябрь 2019 г. этот показатель вырос с 81,9 до 88,2% (с 67,5 до 71,4% – по резервам под соответствующие ссуды). В розничном сегменте покрытие «плохих» кредитов общими резервами традиционно на высоком уровне (113,0% на 01.12.2019, 87,6% – по резервам под соответствующие ссуды).

Несмотря на существенное снижение процентных ставок по вкладам в течение 2019 г. (ставка по долгосрочным рублевым вкладам снизилась с 6,91% в январе до 5,84% в ноябре), на фоне уменьшения инфляции данный инструмент сбережения оставался востребованным у населения. Общий прирост вкладов физических лиц в 2019 г. составил +10,1%, что существенно выше показателя 2018 г. (+6,5%).

За истекший год объем депозитов и средств организаций на счетах вырос лишь на 4,4% (+6,0% за 2018 г.).

По итогам 2019 г. банки заработали 2,0 трлн руб. до налогов (чистая прибыль – 1,7 трлн руб., +73% к 2018 г.). Однако на динамику прибыли банковского сектора оказывает влияние ряд технических и разовых факторов, к которым относится технический доход от отражения части корректировок, связанных с внедрением нового стандарта учета кредитного риска МСФО 9. Чистая прибыль сектора без учета МСФО 9 и за вычетом результата банков под управлением ООО «УК ФКБС» составила 1,3 трлн руб. в 2019 г., что на 11% ниже, чем в 2018 г., – 1,5 трлн руб.

Положительный финансовый результат до налогообложения показали 372 кредитные организации – 84% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.01.2020.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

Место в рейтинге указано по данным сайта

[https://www.banki.ru/banks/ratings/?BANK\\_ID=68768&IS\\_SHOW\\_GROUP=0&IS\\_SHOW\\_LIABILITIES=0&date1=2019-12-01&date2=2019-01-01](https://www.banki.ru/banks/ratings/?BANK_ID=68768&IS_SHOW_GROUP=0&IS_SHOW_LIABILITIES=0&date1=2019-12-01&date2=2019-01-01)

Основные показатели								
Место в рейтинге по России	Изменение позиции в рейтинге	Место в рейтинге по региону	Изменение позиции в рейтинге по региону		Декабрь, 2019, тыс. рублей	Январь, 2019, тыс. рублей	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %
149	9	10	2	Активы нетто	18 726 989	19 607 297	-880 308	-4,49
198	253	13	14	Чистая прибыль	91 041	-147 156	238 197	-161,87
168	4	10	1	Капитал (по форме 123)	2 187 584	2 361 508	-173 924	-7,36
144	14	9	1	Кредитный портфель	7 357 514	6 852 970	504 544	7,36
168	23	11	2	Просроченная задолженность в кредитном портфеле	296 373	204 824	91 549	44,7

105	10	6	1	Вклады физических лиц	8 334 816	8 123 734	211 082	2,6
87	5	6	1	Вложения в ценные бумаги	7 963 551	7 649 380	314 171	4,11
<b>Балансовые показатели</b>								
171	34	11	3	Высоколиквидные активы	957 412	882 855	74 557	8,44
152	19	9	2	Денежные средства в кассе	286 209	309 828	-23 619	-7,62
186	34	11	5	НОСТРО-счета	187 428	191 291	-3 863	-2,02
139	11	8		Кредиты физическим лицам	1 158 921	1 181 138	-22 217	-1,88
124	84	11		Просроченная задолженность	91 623	29 325	62 298	212,44
304	-105	19	-7	Выданные МБК	505 417	1 645 666	-1 140 249	-69,29
275	33	17	1	Размещенные МБК в ЦБ РФ	100 000	140 000	-40 000	-28,57
126	13	9	1	Кредиты предприятиям и организациям	6 198 593	5 671 832	526 761	9,29
154	2	12	-1	Просроченная задолженность	204 750	175 499	29 251	16,67
73	-8	5	1	Вложения в акции	30 886	105 448	-74 562	-70,71
87	3	6	1	Вложения в облигации	7 932 665	7 543 932	388 733	5,15
28	11	4	2	Бумаги переданные в РЕПО	4 138 885	4 261 297	-122 412	-2,87
98	-12	7	1	Основные средства и нематериальные активы	794 447	1 180 529	-386 082	-32,7
146	-14	8		Прочие активы	1 148 648	1 395 897	-247 249	-17,71
105	10	6	1	Вклады физических лиц	8 334 816	8 123 734	211 082	2,6
139	14	8		Счета	392 763	407 754	-14 991	-3,68
137	5	10	2	Средства предприятий и организаций	4 228 238	4 920 039	-691 801	-14,06
133	-8	8	1	Счета	1 990 091	2 614 801	-624 710	-23,89
84	7	8	1	Привлеченные МБК	3 764 080	4 160 952	-396 872	-9,54
64	-1	6	-1	Выпущенные облигации и векселя	259 306	380 399	-121 093	-31,83
<b>Показатели деятельности банка</b>								
					Декабрь, 2019, %	Январь, 2019, %	Изменение, Процентные пункты	
305	92	17	5	Рентабельность активов-нетто	0,53	-0,72	1,25	
256	149	15	9	Рентабельность капитала	4,36	-5,81	10,17	
253	30	15	-1	Уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю	4,03	2,99	1,04	
341	56	20	4	Уровень резервирования по кредитному портфелю	5,02	3,76	1,26	
225	26	12	1	Уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества	100,46	98,53	1,94	
156	-43	15	-4	Валютный оборот к активам-нетто	84,28	222,65	-138,37	
356	16	21	1	H1	13,28	14,42	-1,13	
240	28	11	3	H2	50,74	61,88	-11,14	

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Особое мнение отсутствует.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Особое мнение отсутствует.

#### **4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента**

Факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

Существенными событиями и факторами, которые могут улучшить результаты деятельности Банка, являются:

- рост ВВП РФ;
- стабильно умеренное снижение уровня безработицы;
- продолжение роста реальных доходов населения;
- улучшение инвестиционного климата;
- снижение ставок налогообложения;
- принятие законов, стимулирующих банковскую сферу;
- восстанавливающийся спрос на банковские услуги со стороны населения и бизнеса;
- развитие клиентской базы;
- расширение операций на финансовых рынках;
- развитие розничного бизнеса;
- увеличение уставного капитала;
- эффективный менеджмент;
- высокопрофессиональный персонал.

К общим негативным факторам могут быть отнесены следующие:

- замедление темпов роста потребительского спроса;
- снижение темпов роста оборота отдельных групп компаний;
- удорожание импорта в условиях снижения курса рубля;
- вероятный рост потребительских цен;
- усиление конкуренции со стороны государственных банков со средними региональными игроками на фоне санкционных рисков;
- снижение доверия частного бизнеса к банковскому сектору;
- снижение уровня поддержки со стороны правительства по отношению к средним частным банкам

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Составление эффективного бизнес-плана с привлечением всех структурных подразделений для исключения просчетов.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

Банк принимает меры по предупреждению влияния негативных факторов путем введения четкой системы разработки и принятия стратегических и тактических решений и жесткого

контроля их исполнения.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершённый отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Возможные ухудшения в банковской сфере в связи с кризисными явлениями в экономике.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

Стабильная и прогнозируемая экономическая ситуация в стране, преодоление кризиса на валютном рынке, расширение материальных возможностей населения.

#### **4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента**

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

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.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Являясь на сегодняшний день средним по величине банком, ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» видит свою экономическую нишу в работе с малыми и средними российскими предприятиями, в работе с населением, покупке кредитных портфелей других банков, а также самих региональных банков. Увеличение объема, спектра и качества предоставляемых услуг, индивидуальная работа с VIP-клиентами, формирование постоянной клиентуры, привлечение новых клиентов, создание положительной деловой репутации позволит Банку не только сохранить, но и упрочить занятые на сегодняшний день позиции. Населению Банк предлагает гибкую систему вкладов, услуги в рамках использования банковских карт международных платежных систем, а также системы денежных переводов «Золотая Корона – Денежные переводы». Уделяется большое внимание рекламе.

Конкурентные преимущества Банка:

1. Быстрая адаптация продуктов под потребности рынка. Гибкая ценовая и сервисная политика Банка.
2. Чуткое реагирование на изменение бизнес-ландшафта. Высокая скорость принятия управленческих решений.
3. Бренд с хорошей репутацией и комфортные условия для обслуживания частного городского бизнеса.
4. Сочетание уникальных предложений с классическим банковским сервисом.
5. Умеренный аппетит к риску, оптимальное соотношение доходности и риска.
6. Разветвленная сеть офисов продаж: в Санкт-Петербурге, Москве, Мурманске и Ленинградской области.

**V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента**

**5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента**

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

<p>Органами управления Банком являются:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Общее собрание акционеров Банка;</li><li>• Совет директоров Банка;</li><li>• Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;</li><li>• Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.</li></ul> <p><b>1. Общее собрание акционеров</b></p> <p>Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.</p> <p>К исключительной компетенции Собрания акционеров относятся следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка за исключением случаев, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», или утверждение Устава Банка в новой редакции;</li><li>2) реорганизация Банка;</li><li>3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;</li><li>4) избрание членов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий;</li><li>5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;</li><li>6) принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;</li><li>7) принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций;</li><li>8) принятие решения о размещении эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;</li><li>9) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;</li><li>10) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;</li><li>11) утверждение аудиторской организации общества;</li><li>12) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;</li><li>13) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;</li><li>14) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и убытков Банка по результатам отчетного года;</li><li>15) определение порядка ведения общего собрания акционеров;</li><li>16) дробление и консолидация акций;</li><li>17) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;</li><li>18) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;</li><li>19) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;</li><li>20) принятие решения об участии в финансово – промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;</li><li>21) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;</li><li>22) принятие решения о выплате членам Совета директоров Банка вознаграждения и</li></ol>
--

(или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими своих функций, и размере таких вознаграждений и компенсаций;

23) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций общества и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

24) решение о внесении в Устав изменений, исключающих указание на то, что Банк является публичным акционерным обществом;

25) решение вопроса об обращении в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности раскрывать информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

26) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

## **2. Совет директоров Банка**

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных п.8 ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

5) предварительное утверждение годового отчета Банка;

6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, облигаций, конвертируемых в акции и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены облигаций, неконвертируемых в акции, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг за исключением случаев, когда принятие решения отнесено к компетенции общего собрания акционеров;

9) определение количественного состава коллегиального исполнительного органа – Правления Банка, избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления, членов Правления Банка, утверждение условий заключаемых с ними трудовых договоров;

10) установление размера выплачиваемых Председателю Правления, членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций;

11) подготовка рекомендаций общему собранию акционеров Банка по кандидатурам аудиторской организации, членов Ревизионной комиссии, а также по размеру выплачиваемых членам Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;

12) подготовка рекомендаций общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

13) использование Резервного и иных фондов Банка;

14) создание (ликвидация) филиалов и открытие (закрытие) представительств Банка, утверждение Положений о филиалах и (или) представительствах;

15) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

16) согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

17) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах», и в случаях, предусмотренных

Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

19) принятие решений об участии Банка в других организациях (за исключения случаев, указанных в подпункте 20 пункта 11.2 Устава) с долей участия, предоставляющей более 20 (Двадцати) процентов голосов. Настоящий подпункт не распространяется на сделки с акциями, совершаемые Банком в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, сделки РЕПО, оставление Банком за собой акций и долей в уставном капитале хозяйственных обществ, осуществляемые в процессе обычной хозяйственных деятельности Банка;

20) обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

21) рассмотрение отчетов Правления об исполнении бизнес-плана;

22) утверждение стратегии развития Банка;

23) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение политики (порядка) управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

24) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

25) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

26) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

27) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее – фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее – члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членами исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее – иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также



контроль за соблюдением указанных ограничений (далее – подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее – нефиксированная часть оплаты труда);

- принятие решений о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов её деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешней аудиторской организации);

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка;

28) утверждение основополагающих документов, определяющих кредитную, депозитную, процентную политику, политику по управлению и оценке ликвидности, политику информационной безопасности Банка; внутренних документов по организации системы внутреннего контроля и корпоративного управления в Банке;

29) на основе отчетов Службы внутреннего аудита проведение оценки соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

30) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

31) утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичности его пересмотра;

32) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

33) утверждение и принятие решения об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита, утверждение плана работы Службы внутреннего аудита;

34) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

35) рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита; Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма; контролера профессионального участника рынка ценных бумаг; иных структурных подразделений/должностных лиц в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

36) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

37) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

38) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

39) другие вопросы в сфере внутреннего контроля и управления банковскими рисками, предусмотренные внутренними документами Банка;

40) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

Совет директоров избирается общим собранием акционеров Банка в составе 5 человек. Выборы членов Совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

### **3. Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка**

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления, и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

Председатель Правления Банка, являясь единоличным исполнительным органом, осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа – Правления.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) представляет интересы Банка во всех отечественных и иностранных организациях, совершает сделки и подписывает договоры от имени Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, выдает от имени Банка доверенности, в том числе с правом передоверия, устанавливает порядок выдачи доверенностей, а также определяет круг лиц, которым предоставляются полномочия для представительства перед третьими лицами;

2) распоряжается имуществом и средствами Банка в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

3) определяет организационную структуру Банка, а также организационную структуру филиала, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы Банка;

4) принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка – дополнительных офисов, кредитно – кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, операционных офисов, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России (за исключением филиалов и представительств), подписывает соответствующие уведомления и заявления в Банк России;

5) организует выполнение решений органов управления Банка (осуществляет все необходимые фактические и юридические действия, связанные с выполнением решений о создании (ликвидации) филиалов, открытии (закрытии) представительств, подписывает соответствующие уведомления и заявления в Банк России);

6) осуществляет в отношении работников Банка все права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством;

7) утверждает штатное расписание и должностные оклады сотрудников Банка, утверждает условия, размеры и сроки их премирования;

8) назначает заместителей Председателя Правления и определяет объем их полномочий;

9) организует деятельность Правления Банка, созывает заседания Правления Банка и руководит его работой;

10) принимает решения о предъявлении, отзыве, признании, урегулировании претензий и исков;

11) утверждает ежеквартальные отчеты по ценным бумагам;

12) утверждает внутренние нормативные акты, регулирующие процедуры деятельности Банка, кроме актов, утверждаемых собранием акционеров, Советом директоров Банка и Правлением Банка в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации;

13) осуществляет функции внутреннего контроля посредством:

- установления ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

- распределения обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- распределения полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечения их необходимыми ресурсами, установления порядка взаимодействия и представления отчетности;

14) принимает решения о совершении банковских операций и других сделок (за исключением предоставления кредитов, займов, банковских гарантий и иных сделок, несущих кредитный риск) на сумму менее 5 (Пяти) процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;

15) осуществляет иные функции, связанные с реализацией его полномочий, не отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к исключительной компетенции Собрания акционеров, Совета Банка и Правления Банка.

Председатель Правления Банка может по своей собственной инициативе выносить на рассмотрение Правления вопросы, отнесенные к его компетенции Уставом Банка и другими внутренними документами Банка.

Председатель Правления вправе отдельными приказами делегировать свои полномочия иным должностным лицам и коллегиальным органам Банка.

Для решения особо важных и сложных вопросов текущей хозяйственной деятельности Банка Председателем Правления Банка из компетентных сотрудников Банка могут быть сформированы совещательные органы (рабочие группы).

Председатель Правления вправе вносить отдельные вопросы на рассмотрение Совета директоров Банка.

В случае временного отсутствия (командировка, отпуск, болезнь) Председателя Правления Банка права и обязанности Председателя Правления Банка, как единоличного исполнительного органа, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, передаются Временно исполняющему обязанности Председателя Правления Банка. Временно исполняющий обязанности Председателя Правления Банка назначается приказом Председателя Правления Банка из числа его заместителей.

#### **4. Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.**

Правление действует на основании Устава, а также на основании Положения о Правлении Банка, утверждаемого общим собранием акционеров, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) предварительное рассмотрение вопросов, которые подлежат рассмотрению Советом директоров и/или собранием акционеров Банка;

2) принятие решений о создании комитетов и иных коллегиальных органов Банка, действующих в пределах полномочий, предоставляемых им Правлением, утверждение соответствующих положений; предоставление отдельных полномочий должностным лицам Банка;

3) разработка и представление на утверждение Совета директоров Банка стратегии развития Банка;

4) информирование Совета директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;

5) предоставление необходимой информации Ревизионной комиссии и аудиторской организации Банка;

6) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок (совокупности взаимосвязанных сделок) на сумму 5 (Пять) и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, принятие решений о предоставлении кредитов, займов, банковских гарантий и иных сделок, несущих кредитный риск, независимо от суммы сделки, внесение изменений в условия таких сделок. Не подлежат одобрению сделки (совокупность взаимосвязанных сделок) по привлечению денежных средств на сумму менее 20 (Двадцати) процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;

7) принятие решений о признании задолженности по ссуде безнадежной (нереальной к взысканию), о списании безнадежной (нереальной к взысканию) задолженности по ссуде, и определение порядка списания безнадежной (нереальной к взысканию) задолженности по ссуде, в том числе и за счет сформированного по ней резерва;

8) принятие решений о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, а также в иных случаях, установленных нормативными документами Банка России;

9) принятие решений о классификации ссудной задолженности в случаях, установленных нормативными документами Банка России;

10) принятие решений об уточнении категории качества ссуды по рекомендации Кредитного Комитета в случае выявления в деятельности клиента дополнительных факторов риска (или обстоятельств, уменьшающих риск), предусмотренных нормативными документами Банка России, а также документами рекомендательного характера;

11) принятие решений об осуществлении заемщиком - юридическим лицом реальной деятельности в случаях, установленных нормативными документами Банка России;

12) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры, проведение которых не установлены внутренними документами Банка, а также при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка,

процедур и лимитов совершения операций и сделок или о внесении на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций и других сделок;

13) рассмотрение отчетов о выполнении утвержденных планов (в том числе финансовых), показателей, программ, указаний органов управления Банка;

14) осуществление проверок соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

15) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

16) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

17) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

18) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и применение мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия деятельности Банка в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

19) другие вопросы в сфере внутреннего контроля и управления банковскими рисками, предусмотренные внутренними документами Банка;

20) рассматривает и решает другие вопросы по представлению Председателя Правления, не отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом к компетенции Собрания акционеров, Совета Банка и Председателя Правления Банка.

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

Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет 2/3 от числа избранных членов Правления Банка. Решения на заседании Правления принимаются большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании. При решении вопросов каждый член Правления обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается. В случае равенства голосов членов Правления при принятии решений голос Председателя Правления является решающим.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

В целях совершенствования действующей в Банке практики управления, обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях между акционерами, органами и должностными лицами Банка, а также отношений Банка с третьими лицами, и для успешного осуществления своей уставной деятельности был разработан и введен в действие Кодекс корпоративного управления. Данный документ утвержден Советом директоров Протоколом № 274 от 16.08.2017 года.

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента, регулирующие деятельность ее органов управления:

За IV квартал 2019 года изменения не вносились.

## **5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента**

<b>Персональный состав</b>	<b>Совет директоров Банка</b>
	<b>Председатель совета директоров</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Пустовалов Александр Вадимович</b>
Год рождения:	1967 г.
Сведения об образовании:	Санкт-Петербургский государственный университет, специальность – экономическая кибернетика, 1993г., экономист – математик.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
28.04.2012	24.05.2018	ПАО «Банк «Санкт – Петербург»	Член Наблюдательного совета
10.05.2012	наст. время	ООО «Управляющая компания «Малая Охта»	Председатель Совета директоров
11.05.2012	16.05.2014	ОАО «Автопарк № 7 Спецтранс»	Член Совета директоров
02.06.2014	наст. время	ООО «Веллнесс Групп Косметика»	Директор
25.05.2015	наст. время	ООО «Инвестиционная группа «Эволюция»	Генеральный директор
17.04.2017	наст. время	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Член Совета директоров
10.12.2018	наст. время	ООО «Рента»	Генеральный директор
22.08.2019	наст. время	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Председатель Совета директоров

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	9,9000	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Член комитета Совета директоров по стратегии

<b>Персональный состав</b>	<b>Совет директоров Банка</b>
	<b>Член совета директоров, независимый директор</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Еганов Сергей Борисович</b>
Год рождения:	1966 г.
Сведения об образовании:	Ленинградский ордена Ленина кораблестроительный институт, 1989 г. Инженер-электромеханик.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
05.04.2005	04.03.2015	ЗАО «Капитал Групп» (прежнее наименование ЗАО «Нева-Русь»)	Финансовый директор
05.03.2015	08.05.2018	ЗАО «Капитал Групп» (прежнее наименование ЗАО «Нева-Русь»)	Директор по инвестициям
08.12.2015	19.09.2016	АО «Банк содействия малому бизнесу» (АО «СМБ-Банк»)	Член совета директоров
22.04.2016	наст. время	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Член совета директоров
29.06.2018	18.01.2019	АО «Санкт-Петербургская Валютная биржа»	Управляющий Председатель правления
16.07.2019	наст. время	ООО «Группа компаний Мега-Авто»	Генеральный директор

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет
-----

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет
----------

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Председатель комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям

<b>Персональный состав</b>	<b>Совет директоров Банка</b>
	<b>Член совета директоров</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Кононов Виктор Эдуардович</b>
Год рождения:	1963 г.
Сведения об образовании:	Ленинградский финансово – экономический институт, 1986г., экономист. Высшая школа КГБ СССР им. Ф.Э. Дзержинского, 1989г., офицер. ФГБОУ ВПО «Дипломатическая академия Министерства иностранных дел Российской Федерации», 2012г., специалист в области международных отношений.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
13.05.2013	22.03.2016	ООО «Агромашхолдинг»	Заместитель исполнительного директора
23.03.2016	25.05.2016	Комитет по развитию туризма в Санкт - Петербурге	Председатель Комитета по развитию туризма в Санкт - Петербурге
07.07.2016	наст. время	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Советник председателя правления
19.01.2017	наст. время	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Член Совета директоров

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Член комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям

<b>Персональный состав</b>	<b>Совет директоров Банка</b>
	<b>Член совета директоров</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Лейтис Игорь Михайлович</b>
Год рождения:	1963 г.
Сведения об образовании:	Ленинградский ордена Октябрьской Революции и ордена трудового Красного Знамени инженерно-строительный институт. 1985 г. Инженер – строитель.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
02.11.1992	наст. время	ЗАО «АДАМАНТ»	Генеральный директор
2002	наст. время	Ассоциация «Управляющий Холдинг «АДАМАНТ»	Президент Член Совета директоров
17.01.2014	наст. время	АО «РСК»	Генеральный директор Член Совета директоров
08.12.2015	18.09.2016	АО «Банк содействия малому бизнесу» (АО «СМБ-Банк»)	Председатель совета директоров
22.04.2016	наст. время	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Член Совета директоров
28.04.2016	22.08.2019	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Председатель Совета директоров

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	9.9000	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет



Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Член комитета Совета директоров по стратегии

Член комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям

<b>Персональный состав</b>	<b>Совет директоров Банка, Правление Банка</b>
	<b>Член Совета директоров, Председатель правления</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Лотвинов Евгений Михайлович</b>
Год рождения:	1963 г.
Сведения об образовании:	Ленинградский ордена Ленина политехнический институт им. М.И. Калинина.1986 г. Инженер - физик. Северо-Западная академия государственной службы. 2003 г. Экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
15.08.2006	16.10.2014	ЗАО «Группа Балтийское Финансовое Агентство» (ЗАО «Группа БФА»)	Президент
01.12.2014	02.04.2015	ОАО «Транспортно-Логистический комплекс» (ОАО «ТЛК»)	Советник председателя совета директоров
01.07.2015	30.09.2015	АО «Банк содействия малому бизнесу» (АО «СМБ-Банк»)	Советник председателя правления
01.10.2015	17.03.2016	АО «Банк содействия малому бизнесу» (АО «СМБ-Банк»)	Председатель правления
08.12.2015	18.09.2016	АО «Банк содействия малому бизнесу» (АО «СМБ-Банк»)	Член совета директоров
01.02.2016	17.03.2016	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Советник председателя правления
18.03.2016	наст. время	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Председатель правления
22.04.2016	наст. время	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Член совета директоров

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	25.5755	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной	0	шт.

организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитент:

Сын: Лотвинов Илья Евгеньевич – Заместитель председателя правления, член Правления

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Член комитета Совета директоров по стратегии

<b>Персональный состав</b>	<b>Правление Банка</b>
	<b>член Правления, заместитель Председателя Правления</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Григорьев Сергей Васильевич</b>
Год рождения:	1961 г.
Сведения об образовании:	Ленинградский институт инженеров железнодорожного транспорта им. акад. В.Н. Образцова, 1986г., инженер путей сообщения - строитель. Межотраслевой ИПК при СПб университете экономики и финансов, 1995г., экономист, специальность «Финансы и кредит».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
19.03.2011	15.08.2014	ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад»	Руководитель дирекции по работе с крупными клиентами корпоративного департамента Северо-Западного регионального центра
12.09.2014	наст. время	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Член Правления
15.09.2014	17.03.2016	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Председатель правления
18.03.2016	наст. время	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Заместитель председателя правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

<b>Персональный состав</b>	<b>Правление Банка</b>
	<b>член Правления</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Каптюгов Кирилл Сергеевич</b>
Год рождения:	1976 г.
Сведения об образовании:	Санкт-Петербургский государственный технический университет, 1999г., магистр механики. Санкт-Петербургский государственный университет, 2000г., экономист-международник.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.02.2012	14.06.2015	ОАО «Коммерческий банк «Петрокоммерц»	Заместитель управляющего филиалом в г.Санкт-Петербург
15.06.2015	20.06.2016	ПАО «Банк «ФК Открытие»	Заместитель управляющего филиалом С-Петербург
11.07.2016	13.09.2016	АО «Эксперт Банк»	Советник председателя правления
14.09.2016	07.02.2018	АО «Эксперт Банк»	Управляющий филиалом
08.02.2018	05.06.2018	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Советник председателя правления

06.06.2018	наст. время	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Вице-президент
23.08.2019	наст. время	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Член правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

<b>Персональный состав</b>	<b>Правление Банка</b>
	<b>член Правления, заместитель Председателя Правления</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Кокарев Илья Юрьевич</b>
Год рождения:	1969 г.
Сведения об образовании:	Санкт-Петербургский Государственный горный институт им. Г.В. Плеханова, 1993г., инженер металлург.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
22.11.2007	27.04.2017	ОАО «БАНК БФА» (с 02.04.2015 ПАО «БАНК БФА»)	Заместитель председателя правления
28.04.2017	30.06.2017	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	Советник
03.07.2017	01.10.2017	АО «АБ «РОССИЯ»	Вице-Президент

02.10.2017	12.02.2018	АО «АБ «РОССИЯ»	Вице-Президент Дирекции корпоративного бизнеса
13.02.2018	29.08.2018	АО «АБ «РОССИЯ»	Советник заместителя председателя правления
03.09.2018	29.01.2019	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Советник председателя правления
30.01.2019	наст. время	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Заместитель председателя правления
30.01.2019	наст. время	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Член правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

<b>Персональный состав</b>	<b>Правление Банка</b>
	<b>член Правления, заместитель Председателя Правления Банка</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Лотвинов Илья Евгеньевич</b>
Год рождения:	1985 г.
Сведения об образовании:	Санкт-Петербургский государственный университет, 2006 г., менеджер.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
06.08.2012	17.09.2014	ОАО «Банк БФА»	Вице-президент, руководитель службы финансовых рынков
01.07.2015	30.09.2015	АО «СМБ-Банк»	Советник председателя правления
01.10.2015	31.03.2016	АО «СМБ-Банк»	Заместитель председателя правления
01.02.2016	31.03.2016	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Советник председателя правления
01.04.2016	наст. время	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Заместитель председателя правления
01.04.2016	наст. время	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Член правления

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:

Отец: Лотвинов Евгений Михайлович - Председатель правления, член Совета директоров

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет

<b>Персональный состав</b>	<b>Правление Банка</b>
	<b>Член Правления, заместитель Председателя Правления</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Тютюнник Александр Валерьевич</b>
Год рождения:	1972 г.
Сведения об образовании:	Московский автомобильно-строительный институт, 1995г., инженер-механик. Московский экономико-статистический институт, 1996г., экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
07.12.2012	31.03.2014	ОАО «Банк БФА»	Заместитель председателя правления
01.04.2014	01.10.2014	ЗАО «Группа БФА»	Советник Президента
03.04.2015	20.02.2016	ООО «Группа СТАН»	Операционный директор
24.02.2016	16.05.2016	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Советник председателя правления
17.05.2016	наст. время	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Заместитель председателя правления
17.05.2016	наст. время	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Член Правления

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет
-----

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет
----------

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет
----------

<b>Персональный состав</b>	<b>Правление Банка</b>
	<b>член Правления, заместитель Председателя Правления по внутреннему контролю</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Черняга Инна Васильевна</b>
Год рождения:	1961 г.
Сведения об образовании:	Ленинградский Финансово-экономический институт им. Вознесенского, 1984г., специальность «Финансы и кредит», экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
03.07.2000	наст. время	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Заместитель председателя правления по внутреннему контролю
27.10.2008	наст. время	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Член правления

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,0001	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет
-----

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет
----------

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет
----------

### **5.3. Сведения о размере вознаграждения, и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента**

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Правление Банка
-----------------



Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«31» декабря 2019 года (с начала года)	Командировки, премии, отпускные, больничные	7 400 003
«31» декабря 2019 года (с начала года)	Заработная плата	50 932 280

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Вознаграждения выплачивались в соответствии с трудовыми договорами и действующими внутренними нормативными документами Банка по оплате труда.

#### **5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля**

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента:

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров Банка в соответствии с Уставом избирается Ревизионная комиссия сроком на 1 (один) год. Количественный и персональный состав Ревизионной комиссии Банка определяется в решении Общего собрания акционеров. Акции, принадлежащие членам Совета Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии.

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

По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров по рекомендации Совета директоров Банка.

Ревизионная комиссия осуществляет свою работу в интересах Банка.

Ревизионная комиссия осуществляет:

- 1) Ежегодные проверки по итогам соответствующего отчетного года.
- 2) Внеочередные проверки.

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

По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово – хозяйственной деятельности Банка.

Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Ревизионная комиссия в процессе исполнения возложенных на неё обязанностей вправе привлекать специалистов (экспертов) из числа лиц, не занимающих какие – либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель Ревизионной комиссии Банка.

В соответствии со своей компетенцией Ревизионная комиссия проводит ревизии (проверки) финансово – хозяйственной деятельности Банка, осуществляет контроль за

соблюдением норм действующего законодательства Российской Федерации, положений Устава и законных прав и интересов акционеров Советом директоров, Правлением, Председателем Правления Банка.

По итогам проверки финансово – хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение с подтверждением достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка.

Ревизионная комиссия подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, общему собранию акционеров. Заключение Ревизионной комиссии должно также содержать информацию о выявленных нарушениях правил и порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности. В случае выявления факторов нарушения прав и законных интересов акционеров Ревизионная комиссия обязана отразить выявленные факты нарушений в своем отчете.

Помимо проведения ежегодных и внеочередных проверок финансово – хозяйственной деятельности Ревизионная комиссия вправе осуществлять оперативный контроль за законностью деятельности органов управления Банка. В том числе Ревизионная комиссия вправе:

- знакомиться со всеми необходимыми документами и материалами, включая бухгалтерскую отчетность, которые связаны с финансово – хозяйственной деятельностью Банка;

- при необходимости требовать личных объяснений от любого должностного лица Банка.

Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, инициировавшему проведение проверки, а также исполнительному органу Банка для принятия необходимых мер.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется внутренним документом – Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием акционеров, а также Уставом.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подлежит обязательному аудиту. Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками. Аудиторская организация утверждается Собранием акционеров.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка помимо предусмотренного Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

- 1) выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов Банка на основании выданного Банком России разрешения;

- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;

- наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

- осуществления Советом Банка и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Банк раскрывает аудиторское заключение в соответствии со статьей 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и представляют его в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка.

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:

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 исполнительные 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 существенных 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.

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";
- Ревизионная комиссия;

- главный бухгалтер (его заместители) Банка;  
- Служба управления рисками – структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России об организации системы управления рисками кредитных организаций.

- Служба внутреннего аудита;  
- Служба внутреннего контроля;  
- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник (структурное подразделение), осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке 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 полномочий органов внутреннего контроля определены Уставом и внутренними документами Банка.

Лицо при назначении на должность Председателя Правления, Заместителя Председателя Правления, члена Правления, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля, руководителя Службы управления рисками, ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Банк уведомляет Банк России о назначении на должность и освобождении от должности указанных в предыдущем абзаце лиц в соответствии с требованиями действующего законодательства.

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

Комитет по аудиту Совета директоров отсутствует.

информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) кредитной организации – эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), его задачах и функциях:

**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.

СВК состоит из служащих, входящих в штат Банка. Руководитель СВК назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Руководитель СВК административно подчинен и подотчетен Председателю Правления Банка.

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) а также иные функции и полномочия, связанные с управлением регуляторным риском в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Положением о СВК и иными внутренними документами Банка.

СВК структурно включает в себя Отдел комплаенс-контроля, состоящий из служащих, входящих в штат Банка.

Руководит СВК Заместитель Председателя Правления Банка по внутреннему контролю Черныга Инна Васильевна.

**Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов**, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) на Ответственного сотрудника возлагаются следующие функции и полномочия:

- 1) организация разработки и представление на утверждение Председателю Правления Банка правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, и программ его осуществления;

2) принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ПОД/ФТ, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях ПОД/ФТ, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;

3) организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4) подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с руководителем Банка, о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, представление руководителю Банка текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами Банка;

5) иные функции и полномочия в соответствии с внутренними документами Банка.

Порядок деятельности, задачи, функции, полномочия, права и обязанности Ответственного сотрудника, а также структурного подразделения, действующего под руководством Ответственного сотрудника, определяются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом, Правилами, иными внутренними документами Банка и должностной инструкцией и Ответственного сотрудника (сотрудников соответствующего структурного подразделения).

Внутренний контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, о рекламе на рынке ценных бумаг, а также за соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, осуществляется Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – Контролер).

**Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг** назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка. Контроль за деятельностью контролера профессионального участника осуществляет Совет директоров Банка.

Лицо, назначаемое на должность Контролера, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

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

При осуществлении своей деятельности Контролер выполняет следующие функции:

1) обеспечивает соблюдение требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и внутренних документов Банка, связанных с осуществлением им профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

2) контролирует соблюдение профессиональным участником требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, внутренних документов профессионального участника, в том числе:

- достоверность и полноту представляемой отчетности профессионального участника рынка ценных бумаг, а также соответствие ее содержания законодательству Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативными актами Банка России;

- соблюдение сроков представления отчетности профессионального участника рынка ценных бумаг;

- исполнение предписаний Банка России, а также соблюдение требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, в случае приостановления действия лицензии (лицензий) на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданной (выданных) профессиональному участнику рынка ценных бумаг.

3) контролирует путем проведения проверок соблюдение профессиональным участником рынка ценных бумаг требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке

ценных бумаг, и внутренних документов профессионального участника рынка ценных бумаг, в том числе:

- соблюдение условий поручений клиентов профессионального участника рынка ценных бумаг;
- соблюдение ограничений на проводимые профессиональным участником операций, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, предписаниями Банка России, внутренними документами профессионального участника рынка ценных бумаг;
- соблюдение установленных законодательством Российской Федерации требований к размеру собственных средств профессионального участника рынка ценных бумаг, иных расчетных нормативов и показателей;
- соблюдение мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, в том числе мер по снижению рисков при совмещении нескольких видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а при наличии конфликта интересов – соблюдение приоритета интересов клиента;
- соблюдение требований к оформлению первичных документов внутреннего учета, ведению регистров внутреннего учета, отражению операций с ценными бумагами в системе внутреннего учета профессионального участника рынка ценных бумаг (при осуществлении профессиональным участником брокерской деятельности и/или дилерской деятельности и/или деятельности по управлению ценными бумагами);
- соблюдение требований к оформлению первичных документов депозитарного учета, ведению учетных регистров, отражению операций с ценными бумагами в системе депозитарного учета профессионального участника (при осуществлении профессиональным участником рынка ценных бумаг депозитарной деятельности);
- соответствие договоров, заключенных профессиональным участником рынка ценных бумаг в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

4) рассматривает поступающие профессиональному участнику рынка ценных бумаг обращения, связанные с осуществлением профессиональным участником профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

5) незамедлительно уведомляет Председателя Правления о возможном нарушении профессиональным участником законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних документов профессионального участника рынка ценных бумаг, после чего проводит проверку на предмет установления события нарушения, причин его совершения и виновных в нем лиц;

6) контролирует устранение выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшем деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг;

7) представляет Совету директоров и Председателю Правления отчеты в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

8) консультирует работников профессионального участника рынка ценных бумаг по вопросам, связанным с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

9) осуществляет иные функции и полномочия по контролю за соблюдением профессиональным участником рынка ценных бумаг требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России в соответствии с Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг.

**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 состоит из служащих, входящих в штат Банка. Руководитель СУР назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Руководитель СУР административно подчинен и подотчетен Председателю 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 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.

**Ответственное должностное лицо**, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее – ПНИИИ/МР) назначается председателем Правления Банка и должен соответствовать квалифицированным требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации в сфере ПНИИИ/МР и внутренними документами Банка.

Ответственное должностное лицо независимо в своей деятельности от членов органов управления Банка, других структурных подразделений Банка и подотчетно Совету директоров Банка и Председателю правления Банка.

Функциями Ответственного должностного лица являются:

- 1) Обеспечение соблюдения требований Правил внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком (далее - Правила внутреннего контроля ПНИИИ/МР), определяющих осуществление контроля за соблюдением требований законодательства РФ в сфере ПНИИИ/МР и внутренних документов Банка, устанавливающих требования по осуществлению внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР;
- 2) Организация процессов, направленных на выявление, анализ, оценку и мониторинг регуляторного риска неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком (далее – регуляторный риск НИИИ/МР) и управление регуляторным риском НИИИ/МР, в том числе разработка мер, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска НИИИ/МР, а также контроль выполнения указанных мер и доведение информации до Службы внутреннего контроля Банка;
- 3) Организация и участие в осуществлении информационного обмена, предусмотренного Федеральным законом №224-ФЗ, в соответствии с Правилами внутреннего контроля ПНИИИ/МР;
- 4) Осуществление контроля за соблюдением порядка доступа к инсайдерской информации и правил охраны ее конфиденциальности;
- 5) Организация и участие в процессе выявления операций, осуществляемых от имени Банка, но за счет клиента или от имени и по поручению клиента, в отношении которых имеются основания полагать, что такие операции осуществляются с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) являются



манипулированием рынком (сомнительных операций) в порядке, установленном Правилами внутреннего контроля ПНИИИ/МР;

- 6) Контроль соблюдения Банком, его должностными лицами, работниками и клиентами требований законодательства РФ в сфере ПНИИИ/МР;
- 7) Взаимодействие с Банком России по вопросам неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;
- 8) Выполнение иных функций и осуществление иных полномочий по осуществлению внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР в соответствии с Уставом, Правилами внутреннего контроля ПНИИИ/МР и иными внутренними документами Банка.

информация о наличии у кредитной организации – эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях:

**Служба внутреннего аудита** (далее – СВА):

СВА осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и «Положения о службе внутреннего аудита Банка», 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.

СВА состоит из служащих, входящих в штат Банка. Численность СВА определяется исходя из количества подразделений и бизнес – процессов, имеющих в Банке, и временными затратами на аудит каждого из них.

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) 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;
- 10) 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;
- 11) Получение документов, их копий и иной информации, а также любых сведений, имеющих в информационных системах Банка по работе со сведениями ограниченного распространения (доступа);
- 12) а также иные полномочия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Положением о СВА.

Руководит СВА начальник Отдела внутреннего аудита Розелиус Владимир Юрьевич.

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

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

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

Согласно положениям данного документа, общая стратегия Банка по управлению банковскими рисками направлена на поддержания 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. 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 положения 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.

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

«**Политика** информационной безопасности ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ». Утверждена Решением Совета Директоров (Протокол № 288 от 06.08.2018г.). Введена в действие Приказом № 194 от 24.08.2018г.

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

«**Положение** по обработке и обеспечению безопасности персональных данных в ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ». Утверждено и введено в действие Приказом № 353 от 29.08.2016г.

«**Перечень мер**, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ». Утвержден и введен в действие Приказом № 468 от 17.11.2016г.

«**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.

### 5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Персональный состав	<b>Член ревизионной комиссии</b>
Фамилия, имя, отчество	<b>Демидова Екатерина Владимировна</b>
Год рождения:	1979 г.
Сведения об образовании:	Санкт-Петербургский государственный университет, 2002г., юрист по специальности «Юриспруденция».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
07.10.2013	31.07.2014	Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический (ОАО)	Заместитель начальника Юридического отдела
01.08.2014	31.08.2015	Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический (ОАО)	Начальник Юридического управления
01.09.2015	28.02.2017	Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический (ОАО)	Заместитель начальника Юридического управления
02.03.2017	23.01.2018	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ	Начальник отдела судебного сопровождения Судебно-правового управления Юридической службы
24.01.2018	наст. время	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Начальник судебно-правового управления Юридической службы

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет

Персональный состав	<b>Член ревизионной комиссии, начальник отдела внутреннего аудита</b>
Фамилия, имя, отчество	<b>Розелиус Владимир Юрьевич</b>
Год рождения:	1977г.
Сведения об образовании:	Курганская государственная сельскохозяйственная академия, 2000 г., экономист по специальности «Бухгалтерский учет и аудит»; Курганский государственный университет, 2004 г., юрист по специальности «Юриспруденция».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
14.10.2013	30.09.2014	АО «Банк содействия малому бизнесу»	Начальник службы внутреннего контроля
01.10.2014	17.09.2016	АО «Банк содействия малому бизнесу»	Начальник службы внутреннего аудита
20.09.2016	наст. время	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Начальник отдела внутреннего аудита

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета

директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет

Персональный состав	<b>Член ревизионной комиссии</b>
Фамилия, имя, отчество	<b>Соловьева Ирина Семеновна</b>
Год рождения:	1964 г.
Сведения об образовании:	Московский экономико-финансовый институт, 01.06.2006г., экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
06.09.2007	наст. время	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Начальник Управления расчетов и оформления операций

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет

Персональный состав	<b>Директор службы управления рисками</b>
Фамилия, имя, отчество	<b>Герасименко Алена Николаевна</b>
Год рождения:	1990г.
Сведения об образовании:	ФГБУВПО «Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет», 2012 г., экономист-математик, специальность «математические методы в экономике»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
26.01.2015	21.04.2015	ОАО «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Главный специалист отдела анализа рисков эмитентов и контрагентов Управления анализа финансовых рисков Службы управления рисками
22.04.2015	23.02.2016	ПАО «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Начальник отдела анализа рыночных рисков Управления анализа финансовых рынков Службы управления рисками
24.02.2016	18.03.2016	ПАО «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Начальник отдела консолидации и анализа рисков Управления интегрированного риск-менеджмента Службы управления рисками
21.03.2016	19.04.2016	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Советник Председателя Правления
20.04.2016	01.02.2019	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Начальник Управления рыночных рисков и интегрированного риск-менеджмента Службы управления рисками
14.02.2019	08.11.2019	Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»	Заместитель начальника управления-начальник отдела анализа эмитентов Управления мониторинга и оценки рисков Департамента рисков
11.11.2019	25.11.2019	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Советник Председателя Правления
26.11.2019	наст. время	ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Директор Службы управления рисками

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.
---	---	-----

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Нет
-----

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет
----------

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет
----------

Информация о руководителе Службы внутреннего контроля – заместителе Председателя Правления по внутреннему контролю Черняге Инне Васильевне приведена в пункте 5.2 Отчета.

**5.6. Сведения о размере вознаграждения, и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
31 декабря 2019 (с начала года)	Командировки, премии, отпускные, больничные	2 093 788
31 декабря 2019 (с начала года)	Заработная плата	5 998 229

**5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента**

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	На 01.01.2020
1	2
Средняя численность работников, чел.	327
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	388 326 844
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	11 047 553

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации -

эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

Существенных изменений численности сотрудников не произошло.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка приведены в разделе 5.2 настоящего отчета

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

**5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента**

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Сведения о соглашениях или обязательствах

Соглашения или обязательства отсутствуют.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента

Отсутствуют.



**VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

**6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента**

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

33

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента

-

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

-

Эмитентами, являющимися акционерными обществами, указывается информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций.

Собственные акции, находящиеся на балансе Банка на отчетную дату, отсутствуют.

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

Подконтрольные организации отсутствуют.

**6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

Для физических лиц, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

Фамилия, имя, отчество:	<b>Ворошило Наталия Николаевна</b>
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	16 500 000.00
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	8.0638%

Фамилия, имя, отчество:	<b>Головина Марина Серафимовна</b>
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	16 500 000.00
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	8.0638%

Фамилия, имя, отчество:	<b>Дударов Евгений Юрьевич</b>	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента:		16 500 000.00
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:		8.0638%

Фамилия, имя, отчество:	<b>Лейтис Игорь Михайлович</b>	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента:		20 257 198.00
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:		9.9000%

Фамилия, имя, отчество:	<b>Лотвинов Евгений Михайлович</b>	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента:		52 332 140.00
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:		25.5755%

Фамилия, имя, отчество:	<b>Пустовалов Александр Вадимович</b>	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента:		20 257 198.00
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:		9.9000%

Фамилия, имя, отчество:	<b>Путенихин Дмитрий Игоревич</b>	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента:		16 500 000.00
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:		8.0638%

Фамилия, имя, отчество:	<b>Тетерина Светлана Эдуардовна</b>	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента:		16 500 000.00
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:		8.0638%

Фамилия, имя, отчество:	<b>Шевцов Павел Викторович</b>	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента:		20 322 669.00
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:		9.9320%

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника

(акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	-
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	-
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

Номинальные держатели отсутствуют.

### **6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права («золотой акции»)**

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

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

### **6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничения на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента отсутствуют.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента отсутствуют.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Дополнительные требования к созданию и деятельности кредитных организаций с иностранными инвестициями установлены статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и предполагают установление размера (квоты) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации и право Банка России наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации – эмитента за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций в пользу нерезидентов.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

Акции Банка могут быть приобретены только за счет собственных средств покупателей. Согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» № 395-1 не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, привлеченные денежные средства, средства бюджетов Российской Федерации, местных

бюджетов и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Свободные средства и иные объекты, находящиеся в ведении органов государственной власти, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации – эмитента на основании соответствующего акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции приобретаются при учреждении кредитной организации), в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее – приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций кредитной организации;
- 2) более 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций;
- 3) более 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций;
- 4) более 75 процентов акций кредитной организации;

При приобретении акций Банка при выпуске дополнительных акций имеются следующие ограничения:

Согласно ст.40 ФЗ "Об акционерных обществах" акционеры общества имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории.

Срок действия преимущественного права не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления, согласно ст. 41 ФЗ "Об акционерных обществах".

#### **6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций**

**Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний завершённый отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:**

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	место нахождения	ОГРН (если применимо) или ФИО	ИНН (если применимо)	Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: <b>«12» мая 2018 года.</b>						
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: <b>«19» июля 2018 года.</b>						
1	Баландина Наталья Львовна		РФ, СПб		781108140333	8.0638

2	Ворошило Наталия Николаевна		РФ, СПб		782505397714	8.0638
3	Головина Марина Серафимовна		РФ, СПб		780152545295	8.0638
4	Дударов Евгений Юрьевич		РФ, СПб		780152545369	8.0638
5	Истюфеев Дмитрий Дмитриевич		РФ, СПб		780405076784	7.5335
6	Красняков Александр Кириллович		РФ, СПб		781135850854	6.1256
7	Лейтис Игорь Михайлович		РФ, Республика Карелия, г. Сортавала		780105362167	9.9000
8	Лотвинов Евгений Михайлович		РФ, СПб		780106087812	25.5755
9	Путенихин Дмитрий Игоревич		РФ, СПб		780152733919	8.0638
10	Тетерина Светлана Эдуардовна		РФ, СПб		780534785764	8.0638

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: **«05» мая 2019 года.**

1	Баландина Наталья Львовна		РФ, СПб		781108140333	8.0638
2	Ворошило Наталия Николаевна		РФ, СПб		782505397714	8.0638
3	Головина Марина Серафимовна		РФ, СПб		780152545295	8.0638
4	Дударов Евгений Юрьевич		РФ, СПб		780152545369	8.0638
5	Красняков Александр Кириллович		РФ, СПб		781135850854	6.1256
6	Лейтис Игорь Михайлович		РФ, Республика Карелия, г. Сортавала		780105362167	9.9000
7	Лотвинов Евгений Михайлович		РФ, СПб		780106087812	25.5755
8	Путенихин Дмитрий Игоревич		РФ, СПб		780152733919	8.0638
9	Тетерина Светлана Эдуардовна		РФ, СПб		780534785764	8.0638
10	Шевцов Павел Викторович		РФ, СПб		781901201970	9.9320

#### **6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	4 квартал 2019 года	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность	-	-
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых <b>общим собранием участников</b> (акционеров) кредитной организации - эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении	-	-
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых <b>советом директоров</b> (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении	-	-

**Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена (размер) которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующего дате совершения сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:**

дата совершения сделки:	-
предмет сделки и иные существенные условия сделки:	-
лицо (лица), являющиеся стороной (сторонами) и выгодоприобретателем (выгодоприобретателями) по сделке:	-
полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки:	-
основание (основания), по которому (которым) лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:	-
размер (цена) сделки:	-
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:	-
орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки:	-
дата принятия решения	« » _____ года
дата составления протокола	« » _____ года

номер протокола:	
------------------	--

иные сведения о сделке:
-------------------------

(Указываются сведения кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению)

## **6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

В связи с тем, что ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам, и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, на основании п. 10.10 Положения о раскрытии информации настоящая информация эмитентом в ежеквартальный отчет не включается.

## **VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний завершённый отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год с приложением аудиторского заключения в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности представлена в составе ежеквартального отчета за 1 квартал 2019 года, Приложение 1 (Аудиторское заключение к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 01.01.2018 по 31.12.2018, формы 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814, пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год).

б) годовая финансовая отчетность эмитента за последний завершённый отчетный год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами.

Годовая финансовая отчетность эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2018 год с приложенным аудиторским заключением представлена в составе ежеквартального отчета за 2 квартал 2019 года, Приложение 1 (Аудиторское заключение к годовой финансовой отчетности за период с 01 января 2018 по 31 декабря 2018 года, отчет о финансовом положении за 31 декабря 2018 года, отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2018 года).

### **7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

Состав приложенной к ежеквартальному отчету промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в состав ежеквартального отчёта за 4 квартал 2019 года не включается.

б) промежуточная финансовая отчетность эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в состав ежеквартального отчёта за 4 квартал 2019 года не включается.

### **7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента**

Банк не является головной организацией банковской группы (банковского холдинга) и соответственно не составляет консолидированную финансовую отчетность.

### **7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента**

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

В соответствии с требованием Федерального закона Российской Федерации от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России устанавливает обязательные для кредитной организации и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, указаниями Банка России, Уставом Банка, решениями Правления и Совета Банка.

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», других документах Центрального банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса.

Учетная политика Банка обязательна для применения в головном офисе Банка и всех внутренних структурных подразделениях Банка.

Учетная политика применяется Банком последовательно из года в год. Изменения в Учетную политику и приложения к Учетной политике, являющиеся ее элементами, могут вноситься в случаях изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, разработки Банком новых способов ведения учета.

В отчетном квартале в Учетную политику Банка изменения не вносились.

### **7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж**

В связи с тем, что ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам, и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, на основании п. 10.10 Положения о раскрытии информации настоящая информация эмитентом в ежеквартальный отчет не включается.

### **7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года**

Существенных изменений не происходило.



**7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

На 01.01.2020 г. Банк участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика по иску ПАО "Балтийский Инвестиционный Банк" на сумму 442 006 тыс. руб. По результатам судебного разбирательства, состоявшегося 21.06.2018 года, вынесено Решение Арбитражного суда Северо-Западного округа от 12.07.2018 года исковые требования удовлетворить полностью или частично. Банком была подана апелляционная жалоба в Тринадцатый арбитражный апелляционный суд, судебное разбирательство было перенесено на 17.02.2020 года. По мнению Судебно-правового управления Банка, вероятность оттока денежных средств по иску ПАО "Балтийский Инвестиционный Банк" средняя.

## VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

### 8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

#### 8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	204 618 166	руб.
---	-------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	204 618 166	100
Привилегированные акции	-	0

Информация о соответствии величины уставного капитала, приведенной в настоящем пункте, учредительным документам (уставу) эмитента:

Размер уставного капитала ПАО Банк «Александровский» на дату окончания последнего отчетного квартала, приведенный в настоящем пункте, соответствует уставу кредитной организации - эмитента.
--

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

#### 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний заверченный отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения, руб. в том числе:	204 618 166
Общая номинальная стоимость обыкновенных акций, руб.	204 618 166
Общая номинальная стоимость привилегированных акций, руб.	-
Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	-
Дата составления, номер протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала	-
Дата изменения размера уставного капитала эмитента	-
Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента по итогам его изменения, руб. в том числе:	204 618 166
Общая номинальная стоимость обыкновенных акций, руб.	204 618 166
Общая номинальная стоимость привилегированных акций, руб.	-

#### 8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому указанному лицу под роспись, либо размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу [www.alexbank.ru](http://www.alexbank.ru). Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров через иные средства массовой информации (телевидение, радио). Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 21 день, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

Внеочередное общее собрание проводится по решению Совета директоров банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Годовое общее собрание акционеров Банка проводится не ранее чем через 2 (два) месяца и не позднее чем через 6 (шесть) месяцев после окончания отчетного года. Конкретная дата проведения годового общего собрания акционеров Банка определяется решением Советом директоров Банка.

Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 75 дней с даты представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 45 (Сорок пять) дней после окончания отчетного года.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

Акционеры (номинальные держатели), имеющие право на участие в Общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента.

Информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам в том числе лицам, являющимся номинальным держателем акций.

Информация (материалы), подлежащие предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров при подготовке к проведению общего собрания акционеров, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

Общество обязано по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации – эмитента, а также итогов голосования

Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

**8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация – эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций**

Таких организаций нет.

**8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом**

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний заверченный отчетный период, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

вид и предмет сделки:

-

стороны сделки:

-

содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

-

срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке, размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента:

-

стоимость активов кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и, в отношении которого составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

-

дата совершения сделки (заключения договора): «    » \_\_\_\_\_ года;

сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента:

-

категория сделки:

-

орган управления кредитной организации – эмитента, принявший решение об одобрении сделки:

-

дата принятия решения об одобрении сделки: « » \_\_\_\_\_ года;

дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки:

-

### 8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга: ПАО Банк «Александровский».

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала:

рейтинг кредитоспособности на уровне ruB, прогноз по рейтингу – стабильный.

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
Рейтинг кредитоспособности на уровне ruB, прогноз «стабильный»	01.07.2019
Рейтинг кредитоспособности на уровне ruB, прогноз «стабильный»	06.07.2018

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Эксперт РА»
Место нахождения:	109240, РФ, г. Москва, Николоямская ул., дом 13, стр. 2

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

Методология присвоения рейтингов кредитоспособности банков <https://raexpert.ru/ratings/methods/current> (применяемая версия методологии вступила в силу 12.04.2019). Ключевые источники информации: данные Банка России, ПАО Банк «Александровский», РАЕХ (Эксперт РА).

**8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10100053В	09.04.1993	Акции обыкновенные		1 руб.
10100053В	18.01.1994	Акции обыкновенные		1 руб.
10100053В	26.07.1994	Акции обыкновенные		1 руб.
10100053В	23.01.1998	Акции обыкновенные		1 руб.
10100053В	01.10.1999	Акции обыкновенные		1 руб.
10100053В	28.04.2000	Акции обыкновенные		1 руб.
10100053В	22.06.2001	Акции обыкновенные		1 руб.
10100053В	10.10.2003	Акции обыкновенные		1 руб.
10100053В	09.07.2007	Акции обыкновенные		1 руб.
10100053В	03.03.2008	Акции обыкновенные		1 руб.
10100053В	08.09.2010	Акции обыкновенные		1 руб.
10100053В	17.02.2012	Акции обыкновенные		1 руб.
10100053В	12.09.2012	Акции обыкновенные		1 руб.
10100053В	19.03.2014	Акции обыкновенные		1 руб.
10100053В	19.10.2016	Акции обыкновенные		1 руб.

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10100053В	204 618 166
Итого:	204 618 166

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10100053В	1 000 000 000

Количество акций, поступивших в распоряжение (находящихся на балансе) кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
-	-

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
-	-

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10100053В
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска:

<p>Владельцы акций данного выпуска имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- требовать проведения внеочередного Общего собрания, в случаях и порядке, установленных законом;</li> <li>- участвовать в управлении делами Банка путем участия в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, за исключением случаев, установленных федеральными законами;</li> <li>- в случаях и в порядке, установленных законом, вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвигать кандидата на должность председателя Правления и кандидатов в Наблюдательный совет общества, Ревизионную комиссию общества, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа;</li> <li>- на получение дивидендов по принадлежащим им акциям Банка;</li> <li>- преимущественного приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа) в случаях, указанных в законе;</li> <li>- на получение в случае ликвидации Банка части его имущества;</li> <li>- отчуждать принадлежащие им акции в порядке, установленном действующим законодательством;</li> <li>- требовать выкупа Банком принадлежащих им акций в случаях и в порядке, установленных законом;</li> <li>- осуществлять иные права в соответствии с законодательством, Уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров.</li> </ul>
--

### **8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента**

#### **8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены**

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершённых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Кредитная организация - эмитент не размещала иные ценные бумаги, кроме акций.
---

#### **8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными**

Кредитная организация - эмитент не размещала иные ценные бумаги, кроме акций.
---

### **8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением**

Облигации не выпускались. Обеспечение по облигациям не предоставлялось.
---

### **8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента**

Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.»
--

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.»
Сокращенное фирменное наименование:	АО "НРК - Р.О.С.Т."
Место нахождения:	107996, г. Москва, ул. Стромынка, д.18, корп. 13
ИНН:	7726030449
ОГРН:	1027739216757

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

номер:	№ 045-13976-000001
дата выдачи:	03.12.2002
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг РФ
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	17.01.2013

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Дата подписания договора с регистратором - 29.12.2012. Дата подписания акта передачи реестра - 16.01.2013. В апреле 2019 года завершено присоединение АО «ПЦРК» к АО "НРК - Р.О.С.Т.", в результате чего АО "НРК - Р.О.С.Т." является правопреемником по всем правам и обязанностям АО «ПЦРК».
--



## **8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг.

Законодательными актами, регулирующими вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, являются Налоговый Кодекс РФ, международные договоры, межправительственные соглашения и конвенции во избежание двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал, ратифицированные Российской Федерацией.

Основной из них - Федеральный закон от 10.12.2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с учетом всех изменений и дополнений и все принятые во исполнение указанного Закона нормативные акты органов валютного контроля РФ.

## **8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

### **8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента**

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых отчетных лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации - эмитента:

<b>Наименование показателя</b>	<b>Отчетный период</b>
Категория акций	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	-
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	-
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	-
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	-
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	-
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	-
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного	-

года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	-
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	-
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	-
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	-
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-
В 2014 году дивиденды за 2013 год не начислялись, не выплачивались.	
В 2015 году дивиденды за 2014 год не начислялись, не выплачивались.	
В 2016 году дивиденды за 2015 год не начислялись, не выплачивались.	
В 2017 году дивиденды за 2016 год не начислялись, не выплачивались.	
В 2018 году дивиденды за 2017 год не начислялись, не выплачивались.	
В 2019 году дивиденды за 2018 год не начислялись, не выплачивались.	

#### **8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

Облигации не выпускались.

#### **8.8. Иные сведения**

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами:

Иные сведения отсутствуют.

#### **8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками**

Российские депозитарные расписки Банк не выпускает.

