

УТВЕРЖДЕНО

Годовым Общим собранием
акционеров

ПАО Банк
«АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

«30» мая 2016 г.

Протокол от 30.05.2016 г. № 72

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНО
УТВЕРЖДЕНО**

Советом директоров ПАО Банк
«АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

«28» апреля 2016 г.

Протокол от 28.04.2016 г. № 238

**Годовой отчет
Публичного Акционерного Общества
Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»
ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»
за 2015 год**

**Санкт-Петербург
2016 год**

1. Обзор российской экономики и банковского сектора	3
2. Сведения о положении Банка в отрасли.....	4
3. Приоритетные направления деятельности Банка.....	4
4. Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности. Основные итоги деятельности за 2015 год.....	5
5. Информация об использовании Банком в 2015 году энергетических ресурсов.....	16
6. Перспективы развития Банка	17
7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.....	21
8. Управление рисками	21
9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками	27
10. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имеется заинтересованность	27
11. Сведения о членах Совета директоров Банка	28
12. Сведения о Председателе Правления и членах Правления Банка.....	31
13. Политика в области вознаграждений и компенсации расходов Председателя Правления, членов Правления и членов Совета директоров Банка	34
14. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	34
15. Приложение № 1	36

1. Обзор российской экономики и банковского сектора

Падение цен на нефть и обострение внешнеполитической ситуации, начавшееся с середины 2014 года, привели к дальнейшему ухудшению условий для экономического роста. По итогам 2015 года, по первой оценке Росстата, ВВП России снизился по отношению к предыдущему году на 3,7%. Индекс промышленного производства сократился на 3,4%, при этом наибольшее снижение наблюдалось в обрабатывающей промышленности – 5,4%¹

Инфляция на потребительском рынке составила в 2015 году 12,9%. Основной вклад в ускорение инфляции внесла девальвация рубля, начавшаяся в конце 2014 года. По оценке Минэкономразвития России², вклад девальвации в инфляцию составил 8 процентных пунктов.

В отчетном году наблюдалось снижение инвестиционной активности. Объем инвестиций в основной капитал за 2015 год снизился по сравнению с 2014 годом на 8,4%. К основным факторам снижения инвестиций можно отнести сокращение потребительского спроса, вызванное падением реальных доходов населения и ограничения источников финансирования.

В 2015 году значительно усложнились условия деятельности кредитных организаций. К внутренним структурным проблемам добавились внешние негативные факторы в виде масштабного снижения цен на нефть и ограничений доступа к внешним финансовым рынкам.

Банк России формировал параметры денежно-кредитной политики с учетом изменения внешних и внутренних экономических условий. В первом полугодии, в условиях ослабления инфляционных рисков и сохранения рисков значительного охлаждения экономики, ключевая ставка Банка России была снижена в совокупности на 5,5 процентных пункта, (с 17% годовых - на начало 2015 года, до 11,5% годовых – на 01.07.2015 г.). Во втором полугодии 2015 г., с 03.08.2015 г., Банк России снизил ключевую ставку до 11% годовых. С сентября 2015 года наблюдалось увеличение инфляционных рисков при сохранении рисков существенного охлаждения экономики. В указанный период Банк России приостановил смягчение денежно-кредитной политики, сохранив ключевую ставку на указанном уровне. При этом в течение 2015 года Банк России сохранял на неизменном уровне процентные ставки по специализированным инструментам рефинансирования.

Действия Банка России, направленные на постепенное снижение процентной ставки не оказали существенного стимулирующего воздействия на экономику в связи с возросшими кредитными рисками, связанными с ухудшением финансового положения большинства заемщиков.

Активы банковского сектора, согласно данным Банка России³ выросли за 2015 год на 6,9% против 35,2% за 2014 год. Замедление экономического роста и снижение реальных располагаемых денежных доходов населения, негативно сказались на финансовом положении заемщиков российских банков. Снижая кредитные риски, банки ограничивали кредитование, выдавая кредиты лишь наиболее надежным заемщикам. Закономерно замедлялся рост кредитного портфеля банков, причем в наибольшей степени он замедлялся в сегментах рынка, сопряженных с более высоким уровнем риска. На рынке розничного кредитования произошло снижение на 5,7%, темп прироста корпоративного кредитования сократился в 2,5 раза.

Качество кредитного портфеля снизилось, главным образом за счет корпоративного сегмента, объем просроченной задолженности по которому, вырос на 66%, по розничному портфелю объем просроченной задолженности увеличился за 2015 год на 29,4%.

Темп прироста средств, привлеченных от организаций, за истекший год сократился по сравнению с 2014 годом и составил – 13,7% (за 2014 год – 40,6%). Ресурсная база в 2015 году расширялась в значительной степени за счет средств, привлеченных от населения, вклады физических лиц выросли за 2015 год на 25,2% (за 2014 год – 9,4%).

Прибыль банковской системы за 2015 год сократилась по сравнению с предыдущим годом на 67,4%. Увеличилось количество убыточных кредитных организаций, по состоянию на 01.01.2016 г. убытки понесли 180 кредитных организаций (на 01.01.2015 г - 126). Основным фактором снижения прибыли стало сокращение чистых процентных доходов и формирование дополнительных резервов на возможные потери.

За 2015 год общее число действующих кредитных организаций сократилось на 101 и составило на 01.01.2016 г. – 733.

На территории Санкт-Петербурга на начало 2016 года зарегистрированы и действуют 39 кредитных организаций, что составляет более половины всех кредитных организаций Северо-Запада.⁴

¹ http://gks.ru/bgd/free/B15_00/Main.htm

² <http://economy.gov.ru/wps/connect>

³ http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1602.pdf

⁴ http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010116.htm&pid=lic&sid=itm_3982

2. Сведения о положении Банка в отрасли

ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» осуществляет свою деятельность на рынке банковских услуг с января 1989 года. Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» является частным региональным банком, зарегистрированным на территории Санкт-Петербурга.

Банк является универсальной кредитной организацией, предоставляющей своим клиентам полный комплекс банковских услуг. Свою деятельность Банк осуществляет на основании лицензии Банка России №53 от 07.09.2015 г., в соответствии с которой Банку предоставлено право на осуществление операций с юридическими и физическими лицами в рублях и иностранной валюте, также Банк имеет лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление дилерской и брокерской деятельности. Банк работает на рынке ценных бумаг с 2002 года.

Деятельность Банка в 2015 году осуществлялась под влиянием нестабильной экономической среды и роста рисков, которые формировались следующими факторами - внешними и внутренними:

Внешние:

- укрепление доллара и отток капиталов с развивающихся рынков;
- снижение цен на нефть и другие товары российского экспорта

Внутренние:

- отток частного капитала на фоне высоких девальвационных ожиданий;
- финансовый кризис и ужесточение требований Банка России к рискованной политике;
- значительное замедление темпов роста ВВП;
- рост инфляции

Основными тенденциями в развитии банковской системы в 2015 году были:

- нарастающие проблемы с фондированием;
- ухудшение качества активов;
- замедление роста кредитования, как в розничном, так и в корпоративном сегменте;
- снижение рентабельности банковской деятельности;
- усиление конкуренции в банковском секторе

В сложившихся макроэкономических условиях Банк сохранил конкурентные позиции по ключевым показателям деятельности. В частности, по данным Информационного агентства «Интерфакс», по итогам 2015 года Банк занял 239 место среди банков России по размеру активов (по итогам 2014 года Банк занимал 248 место) и 214 место – по размеру капитала (по итогам 2014 года - 234 место). Среди банков, зарегистрированных в Санкт-Петербурге, по итогам 2015 года ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» занял 15 место по размеру активов (по итогам 2014 года - 14 место) и 16 место по капиталу (по итогам 2014 года – 15 место).⁵

На фоне волны снижения рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов банков, консервативный подход в поддержании необходимого уровня ликвидности, сохранение адекватной достаточности капитала, минимального валютного риска, а также высокого уровня обеспеченности кредитного портфеля позволили Банку в 2015 году сохранить присвоенный ранее рейтинговым агентством «Эксперт РА» кредитный рейтинг на уровне А, что означает «Высокий уровень кредитоспособности», однако, прогноз был изменен на «негативный».

3. Приоритетные направления деятельности Банка.

ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» осуществляет свою деятельность на территории Санкт-Петербурга, Москвы, Ленинградской области и Мурманска. Клиентами Банка являются средние и малые предприятия, а также физические лица со средним и высоким уровнем дохода. Основная часть бизнеса Банка сосредоточена в Санкт-Петербурге.

Прогноз развития экономической среды на 2015 год предусматривал сохранение низких темпов роста экономики России, что неизбежно должно было оказать влияние на банковский сектор. В указанных условиях Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» ставил своей стратегической целью контроль рисков, сохранение клиентской базы и обеспечение экономической эффективности.

В 2015 году Банк продолжил развитие как универсальный региональный банк.

Приоритетные направления деятельности Банка в 2015 году:

⁵ <http://www.finmarket.ru/database/rankings/?rt=20>

- Развитие корпоративного бизнеса, в том числе за счет комплексного обслуживания клиентов с использованием передовых банковских технологий;
- Развитие розничного бизнеса, в том числе: расширение спектра банковских услуг и развитие дистанционного банковского обслуживания;
- Собственные операции Банка на финансовом рынке;
- Совершенствование информационных технологий

4. Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности. Основные итоги деятельности за 2015 год.

Совет директоров ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» оценивает итоги развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности за 2015 год как удовлетворительные. Несмотря на то, что вследствие сложившейся неблагоприятной экономической ситуации в стране, итоги развития общества оказались ниже ожидаемых, в целом Банк сумел обеспечить сохранение рыночных позиций среди региональных банков по ключевым показателям.

В 2015 году в Банке произошли следующие существенные события:

Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» в числе первых пяти банков России осуществил сертификацию и в феврале 2015 года провел первые расчеты по картам MasterCard через процессинговый центр Национальной системы платежных карт (НСПК). В мае 2015 года Банк перевел внутрироссийские транзакции по картам VISA в НСПК.

В 2015 году Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» вошел в число банков-эквайеров карт платежной системы «МИР».

В марте 2015 года Банк начал работу с системой денежных переводов «Золотая корона».

В апреле 2015 года Банк приступил к эмиссии платежных карт мгновенного выпуска MasterCard КМВ. Данная карта не содержит имени держателя карты, выдается в день оформления карточного счета и позволяет клиентам Банка получить доступ к основным банковским услугам.

В июле 2015 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «негативный» (ранее по рейтингу действовал «стабильный» прогноз). Основными факторами, позитивно влияющими на уровень рейтинговой оценки Банка, стали сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте, приемлемый уровень достаточности капитала и низкий уровень принимаемых валютных рисков. Изменение прогноза связано с возросшей волатильностью привлеченных средств юридических лиц.

В августе 2015 года Банк запустил сервис по переводу денежных средств с карты на карту. Данный сервис позволяет быстро и удобно перевести деньги с карты на карту платежных систем MasterCard и VISA. Воспользоваться данным сервисом могут не только клиенты Банка «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», но и клиенты других российских банков, при этом карты, задействованные при переводе, могут принадлежать разным платежным системам. Для обеспечения безопасности переводов все операции списания с карты отправителя осуществляются исключительно по технологии 3-D Secure® (MasterCard Secure Code и Verified by Visa).

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка (Протокол №68 от 29.06.2015 года) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и Открытое Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» переименовано в Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», новая редакция Устава зарегистрирована 27.08.2015 года.

Стратегическая цель развития ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» заключается в усилении позиции Банка как универсального, устойчивого, конкурентоспособного кредитно-финансового института, который предоставляет полный спектр банковских услуг.

Основные итоги деятельности Банка в 2015 году

Динамика основных показателей Банка в 2015 году определялась ситуацией на внешних и внутренних рынках, замедлением темпов экономического роста, а также изменением курса рубля. В данных условиях основной целью Банка «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» в прошедшем году стала адаптация к кризисным условиям и удержание достигнутых показателей. В целом Банк эффективно

реагировал на возникшие трудности, своевременно предпринятые меры позволили Банку поддерживать в течение года ликвидность на достаточно высоком уровне.

Однако, негативные процессы, наблюдаемые в российской экономике в 2015 году, отразились на финансово-экономических показателях, характеризующих деятельность Банка. По итогам 2015 года Банк показал отрицательную динамику относительно прошлого года по ряду ключевых показателей деятельности.

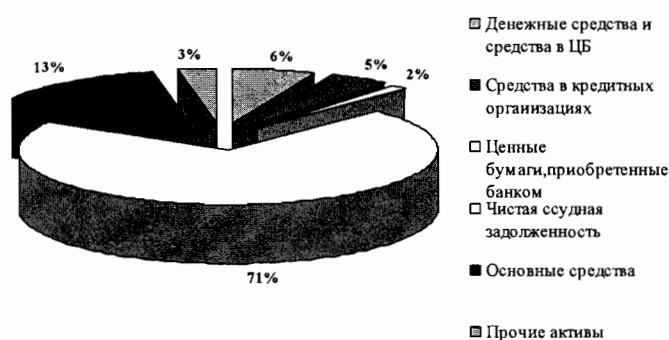
млн.руб.

Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2016	Изменение
Активы	11 006,7	9 993,5	-1 013,2
Чистая ссудная задолженность	7 812,9	6 059,8	- 1 753,1
Вложения в ценные бумаги	168,7	811,3	642,6
Средства клиентов - не кредитных организаций, включая выпущенные долговые обязательства	9 012,4	7 861,7	-1 150,7
Собственные средства (капитал)	1 582,2	1 612,1	29,9
Прибыль до налогообложения	-15,6	65,5	81,1
Прибыль после налогообложения	-7,6	27,8	35,4

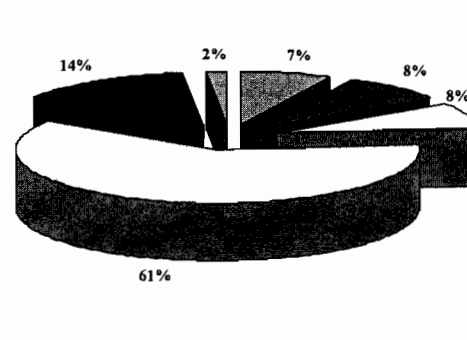
Анализ баланса

На 01.01.2016 г. активы Банка составили 9 993,5 млн.руб. (на 01.01.2015 г. – 11 006,7 млн.руб.), снижение за 2015 год - на 9,2%.

Структура активов на 01.01.2015 г.



Структура активов на 01.01.2016 г.



Наиболее значимой и доходной частью бизнеса Банка является кредитование, которое занимает наибольшую долю в структуре активов. Чистая ссудная задолженность, включая межбанковское кредитование, составила в общем объеме активов Банка на 01.01.2016 г. - 61% (годом ранее – 71%), объем чистой ссудной задолженности составил на начало 2016 года - 6 059,8 млн.руб., при этом доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, за вычетом созданных резервов, в общем объеме чистой ссудной задолженности составила – 66,3%, физическим – 11,2%, кредитным организациям -22,5%.

Неблагоприятная геополитическая обстановка, снижение цен на нефть, ослабление курса рубля, рост процентных ставок отрицательно сказались на платежеспособности наших клиентов. В этих условиях Банк уделял значительное внимание мониторингу рисков и управлению качеством

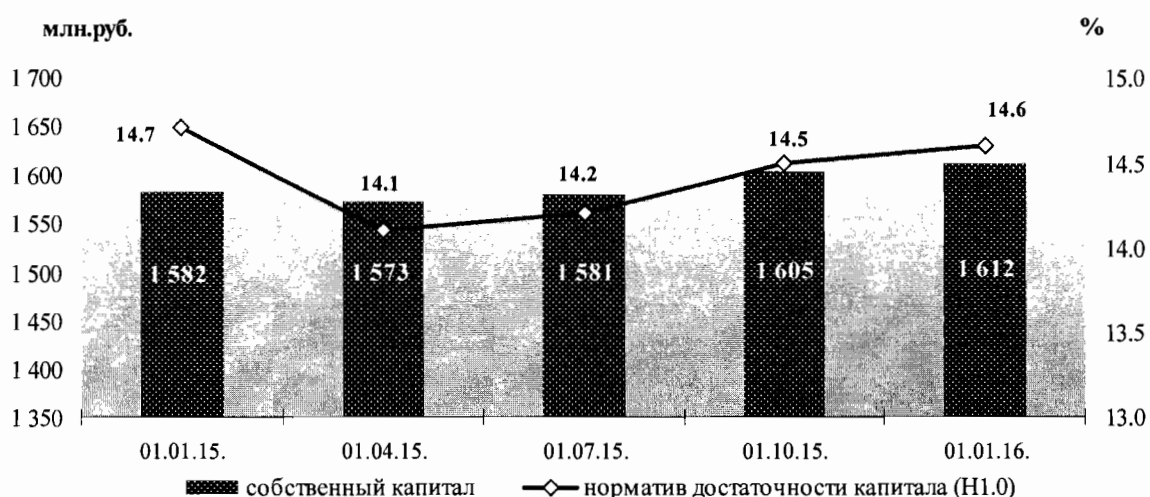
Собственные средства и прибыль

По состоянию на 01.01.2016 года капитал Банка составил 1 612 млн.руб., увеличение за год составило 30 млн.руб. (1,9%). Основным фактором прироста капитала стало получение прибыли за 2015 год (27,8 млн.руб.).

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала. Достаточность капитала в течение 2015 года поддерживалась на уровне выше 14%, при минимально установленном Банком России значении норматива – 10% и составила на 01.01.2016 года – 14,6% (при среднеотраслевом значении на 01.01.2016 г. – 12,7%).

Размер собственных средств (капитал) Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России №395-П от 28.12.2012 г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БазельIII»)» составил на 01.01.2016 г. – 1 612 млн.руб. (на 01.01.2015 г. – 1 582 млн.руб.).

Динамика собственных средств и норматив достаточности капитала за 2015 год



Прибыль Банка по итогам 2015 года составила: 27,8 млн.руб. (за 2014 год убыток: 7,6 млн.руб.). На финансовый результат повлияло увеличение чистых процентных доходов, по сравнению с предыдущим годом - на 58,3%, а также снижение издержек на содержание Банка – на 5%.

Развитие корпоративного бизнеса

Корпоративный бизнес - одно из основных направлений деятельности Банка. Предоставляя полный спектр современных банковских услуг крупным корпоративным клиентам, а также малым и средним предприятиям в 2015 году Банк продолжал развивать и совершенствовать клиентское направление своей деятельности, предлагая своим клиентам следующие виды банковских операций:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ИП;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- привлечение денежных средств юридических лиц и ИП во вклады и векселя банка;
- зарплатные и корпоративные банковские карты;
- кредитование корпоративных клиентов и предприятий МСБ;
- гарантии и аккредитивы;
- валютный контроль;
- конверсионные операции

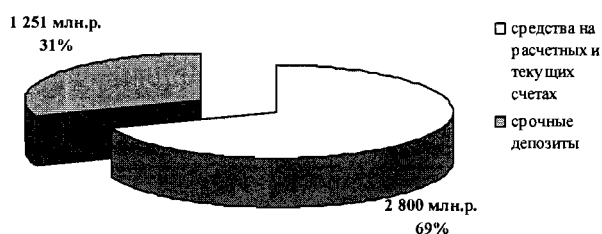
Развитие корпоративного бизнеса Банка в 2015 году происходило за счет укрепления сотрудничества с постоянными клиентами, а также за счет привлечения на обслуживание новых корпоративных клиентов, увеличения спектра продуктов и услуг. В основу взаимоотношений

положен принцип комплексного обслуживания клиента, сочетания стандартных технологий предоставления услуг с индивидуальным подходом.

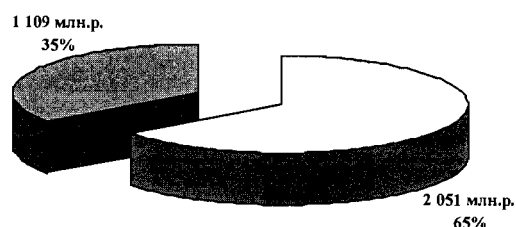
Расчетно-кассовое обслуживание

По состоянию на 01.01.2016 г. корпоративная клиентская база насчитывает 4 491 расчетных и текущих счетов. Привлечение пассивов юридических лиц осуществлялось в соответствии с рыночными условиями. Сокращение объемов бизнеса клиентов в условиях кризиса привело к снижению остатков на расчетных счетах юридических лиц. По состоянию на 01.01.2016 г. остатки денежных средств на расчетных и текущих счетах клиентов – юридических лиц составили - 2051 млн.руб. (на 01.01.2015 г. – 2 800 млн.руб.). Структура привлеченных средств клиентов - юридических лиц за 2015 год изменилась незначительно: доля срочных депозитов увеличилась с 31% - на 01.01.2015 г. до 35% - на 01.01.2016 г.

Структура привлеченных средств клиентов-ЮЛ на 01.01.2015 г.



Структура привлеченных средств клиентов-ЮЛ на 01.01.2016 г.



Привлечение срочных пассивов юридических лиц, в целях недопущения нерационального использования ресурсов и оптимизации процентных расходов, оперативно регулировалось. В первом полугодии 2015 года, в условиях ослабления инфляционных рисков, ситуация с ресурсами на финансовом рынке была достаточно стабильна. Банк располагал избыточной ликвидностью и с целью снижения объемов дорогих ресурсов, проводил политику снижения процентных ставок по всем видам срочных депозитов. В конце года, начиная с 4 квартала 2015 года, в связи с наступлением в декабре сроков выплат по депозитам физических лиц, привлеченных в условиях повышенной ключевой ставки в конце 2014 года, ситуация изменилась. В целях сохранения сформированного портфеля срочных ресурсов, Банк оперативно реагировал на изменение рыночных условий, своевременно повышая процентные ставки по депозитным договорам.

Отраслевая структура отражает работу Банка с клиентами различных отраслей экономики. Анализ показателей отраслевой структуры привлеченных средств корпоративных клиентов показывает увеличение доли такой категории, как «Оптовая и розничная торговля» - с 24,9% до 37,1% (в абсолютном выражении – увеличение на 164 млн.руб.), доля предприятий, относящихся к отрасли «Производство» сократилась - с 15,1% до 8,1% (в абсолютном выражении – снижение на 357млн.руб.). Сокращение доли предприятий такой отрасли, как «Услуги» - с 11,6% до 5,7% (в абсолютном выражении – снижение на 290 млн.руб.) обусловлено сокращением средств на счетах ключевого клиента данной отрасли.

Банк заинтересован в отраслевой диверсификации клиентской базы, однако, ориентирован, в первую очередь, на работу с финансово устойчивыми предприятиями.

Анализ отраслевой структуры средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей представлен в следующей таблице:

млн.руб.

Отрасли экономики	на 01.01.2015 г.		на 01.01.2016 г.	
	Остаток	Доля (%)	Остаток	Доля (%)
Оптовая и розничная торговля	1 009	24,9	1 173	37,1
Финансы и инвестиции	673	16,6	570	18,0
Производство	612	15,1	255	8,1
Строительство	542	13,4	447	14,1
Услуги	471	11,6	181	5,7
Операции с недвижимым имуществом	254	6,3	95	3,0
Образование, здравоохранение, наука	222	5,5	292	9,3
Транспорт и связь	155	3,8	55	1,8
Прочие	60	1,5	52	1,6
Производство электроэнергии, газа, воды	41	1,0	13	0,4
Сельское, лесное хозяйство и рыболовство	12	0,3	27	0,9
Итого	4 051	100	3 160	100

Услуги Банка по ведению «зарплатных проектов»

Банк последовательно реализует стратегию развития сегмента банковских карт, работая над расширением клиентской базы, запуском новых «зарплатных проектов».

Среди преимуществ для организаций и предприятий, заключивших с Банком «зарплатный» договор, можно выделить следующие:

- зачисление средств на карточные счета в течение одного операционного дня;
- sms-сервис - контроль движения средств в режиме online;
- предоставление персонального менеджера сопровождения;
- круглосуточная информационно-справочная служба;
- снятие наличных без комиссии в более чем 500 банкоматах в Санкт-Петербурге и других регионах.

Кредитование корпоративных клиентов

В 2015 году наибольший удельный вес в общем объеме кредитного портфеля Банка составляли кредиты, предоставленные корпоративным клиентам – 66%. Стагнация в экономике, усилившаяся конкурентная борьба банков за надежных заемщиков и ужесточение требований к оценке кредитных рисков по ссудам, ухудшило конъюнктуру рынка кредитования корпоративных клиентов. Объем кредитного портфеля корпоративного бизнеса Банка до создания резерва на 01.01.2016 г. составил 4 330 млн.руб. (на 01.01.2015 г. – 5 945 млн.р.) Снижение кредитного портфеля юридических лиц за 2015 год на 27,2% обусловлено реализацией Банком плана мероприятий по уменьшению величины проблемных активов и сокращению уровня концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) сократился на 49,1 п.п. и составил на 01.01.2016 года – 267%.

Банк предъявляет строгие требования к качеству ссудной задолженности и прозрачности бизнеса каждого заемщика. При формировании кредитного портфеля юридических лиц приоритетными являются заемщики, чьи деловые отношения с Банком носят долговременный характер и отличаются высоким уровнем взаимного доверия. При предоставлении кредитов Банк отдает предпочтение клиентам, имеющим положительную кредитную историю и стабильный уровень оборотов по расчетным счетам в Банке, поскольку это снижает риск нарушения заемщиком своих финансовых обязательств. Кредиты предоставляются Банком юридическим лицам на цели, способствующие развитию их деловой активности.

В отчетном году проводилась работа по мониторингу выданных кредитов, своевременному выявлению проблемных ссуд с целью принятия необходимых мер по предотвращению возможных потерь. В результате проводимых мероприятий объем проблемной задолженности юридических лиц (IV и V категорий качества) сократился за отчетный год более, чем в 3 раза и составил на 01.01.2016 г. – 188 млн.руб., с сокращением доли в корпоративном кредитном портфеле на начало 2016 года - до 4,3%, против 10,4% - на предыдущую отчетную дату.

Новые требования Банка России и более жесткие подходы к оценке заемщиков вынуждают банки увеличивать резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Коэффициент покрытия кредитного портфеля юридических лиц сформированными резервами на возможные потери по ссудам составил на 01.01.2016 г. – 8,8%, что свидетельствует о проведении Банком взвешенной и консервативной политики по управлению кредитным риском и с достаточной степенью адекватности отражает текущий уровень кредитного риска.

В отчетном году сократился объем и доля кредитования крупного бизнеса, вместе с тем, увеличивались объемы кредитования малых предприятий (с увеличением доли в совокупном корпоративном портфеле, с 38,7% - на 01.01.2015 г., до 59,6% - на 01.01.2016 г.):

	на 01.01.2015		на 01.01.2016	
	Ссудная задолженность	Доля (%)	Ссудная задолженность	Доля (%)
КРЕДИТЫ				
Крупный бизнес	1 911,4	32,2%	599,7	13,8%
Средний бизнес	1 689,6	28,4%	1 145,8	26,5%
Малый бизнес	2 301,3	38,7%	2 579,7	59,6%
Госпредприятия	42,5	0,7%	4,7	0,1%
ИТОГО кредитов	5 944,8	100%	4 329,9	100%

Отраслевая структура корпоративного кредитного портфеля Банка отражает структуру экономики Санкт-Петербурга, со значительной долей таких отраслей, как оптовая и розничная торговля (40,5%), строительство (17,9%) и производство (12,5%):

Отрасли экономики	на 01.01.2015		на 01.01.2016	
	Ссудная задолженность	Доля (%)	Ссудная задолженность	Доля (%)
Строительство	1 969,1	33,1%	775,5	17,9%
Производство	1 554,6	26,2%	542,8	12,5%
Оптовая и розничная торговля	1 411,4	23,7%	1 753,6	40,5%
Финансы и инвестиции	430,0	7,2%	51,0	1,2%
Сельское, лесное хозяйство и рыболовство	366,8	6,2%	278,8	6,4%
Транспорт и связь	97,5	1,6%	133,3	3,1%
Прочие	58,2	1,0%	11,8	0,3%
Услуги	29,9	0,5%	476,6	11,0%
Операции с недвижимым имуществом	23,8	0,4%	303,0	7,0%
Образование, здравоохранение, наука	3,5	0,1%	3,5	0,1%
Итого	5 944,8	100%	4 329,9	100%

В Банке востребованы такие кредитные продукты, как гарантии и поручительства, относящиеся к условным обязательствам кредитного характера. В структуре внебалансовых обязательств на 01.01.2016. выданные гарантии составили – 41,6%. Банк предоставляет основные виды гарантий, используемые в российской и международной практике. Гарантии предоставляются как в валюте РФ, так и в иностранной валюте. В качестве принципалов и бенефициаров выступают юридические лица. Большую часть предоставленных гарантий составляют гарантии, выданные в обеспечение исполнения контрактов.

Банк предоставляет гарантии по заявке юридических лиц, использующих услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию и имеющих устойчивое финансовое состояние. За 2015 год выданы 73 гарантия на общую сумму около 130 млн.рублей. В 2015 году ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» активно участвовал в реализации Федерального Закона от 5 апреля 2013 г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». В качестве Бенефициаров выступали Министерство Обороны, Министерство Культуры, Федеральная налоговая служба, администрации районов Санкт-Петербурга и другие государственные бюджетные учреждения. Приоритетными направлениями деятельности Банка по выдаче гарантий, как и в предшествующем году являются:

- социальная сфера;

- строительство и реставрация;
- государственный оборонный заказ

Развитие розничного бизнеса

Основные виды деятельности Банка в сфере розничного бизнеса были направлены на оказание услуг частным клиентам и сосредоточены в следующих областях рынка:

- Привлечение денежных средств во вклады;
- Проведение операций с использованием банковских карт;
- Дистанционное банковское обслуживание;
- Кредитование физических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств;
- Работа с гражданами, получающими пенсии и социальные пособия;
- Предоставление в аренду сейфовых ячеек

Привлечение денежных средств во вклады.

ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Сумма гарантированного страхового возмещения по вкладам составляет 100% от суммы вклада, не превышающей 1 400 тысяч рублей.

В 2015 году Банк осуществлял операции по привлечению денежных средств физических лиц.

Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» предлагает широкую линейку вкладов, позволяющую выбрать оптимальные условия для размещения средств на любой срок.

В течение 2015 года Банк проводил гибкую процентную политику, осуществляя постоянный мониторинг процентных ставок по вкладам физических лиц, действующим в Санкт-Петербурге и Северо-Западном регионе, поддерживая ставки по вкладам физических лиц на уровне среднерыночных. В отчетном периоде произошло существенное изменение тарифных сеток по вкладам населения.

Основную долю средств розничных клиентов составляют депозиты. Объем привлеченных средств, сформированный за счет срочных вкладов физических лиц, на начало 2016 года составил 4 058 млн.руб. (на 01.01.2015г. – 4 026 млн.руб.). Существующая линейка вкладов, представленная 11 видами вкладов, ориентирована на клиентов с различным уровнем дохода и предлагает разнообразные условия размещения средств, среди которых:

- разная периодичность выплаты процентов;
- автоматическая пролонгация договора;
- возможность внесения дополнительных взносов.

Широкий диапазон предложений позволил удержать целевую аудиторию вкладчиков, получить конкурентные преимущества на розничном рынке и, тем самым, обеспечить приток долгосрочных ресурсов. Объем срочных вкладов физических лиц представлен в таблице:

	на 01.01.2015			на 01.01.2016		
	в рублях	в ин. валюте	Итого	в рублях	в ин. валюте	Итого
Срочные вклады в рублевом эквиваленте (млн. руб.)	3 291	735	4 026	3 417	642	4 058

млн.руб.

Операции с использованием банковских карт

Одним из приоритетных направлений развития розничного бизнеса является выпуск и обслуживание пластиковых карт. Количество платежных карт, находящихся в обращении, увеличилось за 2015 год на 7,3% и составило на 01.01.2016 г. – 17 637.

Банк является ассоциированным членом международной платёжной системы «VISA International», эмитирует несколько видов банковских карт VISA: VISA ELECTRON, VISA CLASSIC, VISA GOLD для физических лиц и карты VISA BUSINESS для юридических лиц. В 2015 году Банком выпущено 1904 банковских карт международной платёжной системой VISA

По состоянию на 01.01.2016 года Банк сертифицирован в международной платёжной системе MasterCard в качестве принципиального члена. В отчетном году Банк продолжил эмиссию банковских карт международной платёжной системы MasterCard: MasterCard Gold, MasterCard Standard, MasterCard Unembossed, MasterCard Business. Карты поддерживают уникальную, современную технологию бесконтактных платежей - MasterCardPayPass. В 2015 году Банком выпущено 1108 банковских карт международной платёжной системой MasterCard.

Банковские карты ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» оснащены микропроцессором (чипом), что обеспечивает высокий уровень защиты против мошеннических операций и долговечность использования карт без размагничивания.

Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» в числе первых пяти банков России осуществил сертификацию и с января 2015 года начал осуществлять обработку внутрироссийских транзакций по картам MasterCard и VISA через процессинговый центр национальной системы платежных карт (НСПК) с осуществлением расчетов по таким операциям через Банк России.

В 2015 году Банком успешно завершены организационные и технологические мероприятия по вступлению в платёжную систему «МИР» в качестве прямого участника. Завершена сертификация эмиссии и эквайринга карт платёжной системы «МИР». Банк участвует в опытно-промышленной эксплуатации эквайринга банковских карт национальной платёжной системы «МИР» и осуществляет расчеты по операциям с использованием карт «МИР» в сети POS-терминалов и банкоматов.

В 2015 году Банк приступил к выпуску нового карточного продукта «Карта мгновенного выпуска» (MasterCard КМВ). Карта выдается клиенту в день обращения, без потерь времени на ее заказ и эмбоссирование. Клиентам выдано 555 MasterCard КМВ.

В целях улучшения качества обслуживания клиентов в 2015 году были введены новые тарифы на обслуживание банковских карт.

На протяжении 2015 года Банк принимал участие в акциях, проводимых платёжными системами MasterCard и VISA. Участие в 14 акциях, проводимых международной платёжной системой MasterCard и в 19 акциях, проводимых международной платёжной системой VISA, обеспечило увеличение доли количества операций по оплате товаров и услуг с использованием карты по отношению к общему количеству совершенных операций - до 69,4%, доли суммы операций по оплате товаров и услуг с использованием карты по отношению к общей сумме совершенных операций: в рублях – до 6,6%, в евро – до 96,0% и в долларах – до 91,3%. В результате, в 2015 году Банк увеличил доход от операций по оплате товаров и услуг с использованием карты на 240 тыс.руб. и снизил расходы по операциям получения наличных денежных средств с использованием карты на 400 тыс.руб. по сравнению с 2014 годом.

В целях обеспечения безопасности платежей (переводов) при проведении расчетов по банковским картам, Банк предоставляет держателям карт сервисы MasterCard Secure Code Verified by Visa® (3-D Secure®). В 2015 году клиентами Банка было совершено 35,5 тысяч операций на сумму более 38 млн.руб. в сети Интернет с использованием платежных карт Банка.

В августе 2015 г. Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» запустил новый сервис по переводу денежных средств с карты на карту, позволяющий быстро и удобно перевести деньги с карты на карту платежных систем MasterCard или VISA. Карты, задействованные при переводе, могут принадлежать разным платёжным системам, а воспользоваться данным сервисом могут не только клиенты Банка «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», но и клиенты других российских банков.

В 2015 году Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» начал предоставление услуги торгового эквайринга по картам VISA и MasterCard для торгово-сервисных предприятий.

Дистанционное банковское обслуживание

В 2015 году продолжалось расширение функционала системы интернет-банкинга. В системе web-банкинг клиентам Банка доступны следующие виды операций:

- оплата услуг сотовой связи, интернета и т.п.;
- переводы по своим счетам и переводы по свободным реквизитам, в том числе по картам;
- обмен валюты;
- электронный документооборот и иные операции.

Широкая сеть банкоматов Банка «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и Банка «Санкт-Петербург» позволяет получить наличные деньги и оплачивать услуги сотовых операторов, ТВ-операторов, интернет-провайдеров, а также коммунальные платежи и фиксированную связь. Клиентам предлагается SMS-сервис, позволяющий контролировать карточный счет и операции с использованием карты в режиме online.

Внедрена новая услуга по переводу денежных средств в счет оплаты штрафов ГИБДД с использованием платежных терминалов Банка.

Кредитование физических лиц

При формировании портфеля розничных кредитов Банк ориентируется, прежде всего, на качество и доходность. Кредитный портфель физических лиц Банка «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» до создания резервов увеличился за 2015 год на 68,9 млн.руб. (на 8,6%) и составил на 01.01.2016 г. - 867,3 млн.руб. (на 01.01.2015 г. - 798,4 млн.руб.). Линейка розничных кредитных продуктов представлена следующими видами кредитования: ипотека, автокредитование, овердрафт по картам и потребительское кредитование. Потребительское кредитование составляет 92,8% в розничном кредитном портфеле Банка, доля ипотечного кредитования снизилась в 2015 году и составила на 01.01.2016 г. – 7%. Структура кредитов физическим лицам представлена ниже:

млн.руб.

	на 01.01.2015		на 01.01.2016	
	Судная задолженность	Доля, (%)	Судная задолженность	Доля, (%)
Потребительские	705,0	88,3%	804,5	92,8%
Овердрафт по пластиковым картам	2,4	0,3%	1,7	0,2%
Автокредиты	2,4	0,3%	1,6	0,2%
Ипотека	88,6	11,1%	59,5	6,8%
ИТОГО кредитов	798,4	100%	867,2	100%

В целях минимизации кредитных рисков, в 2015 году Банк проводил взвешенную рисковую политику по выдаче потребительских кредитов. Кредиты выдавались в основном под залог недвижимого имущества, а также под поручительства предприятий, обслуживающихся в банке в рамках «зарплатных» проектов.

В рамках ипотечного кредитования Банк в 2015 году осуществлял сотрудничество с ОАО «Санкт-Петербургский центр доступного жилья», выдавая кредиты на приобретение квартир по программам правительства Санкт-Петербурга.

Переводы денежных средств

Банк является участником платежных систем денежных переводов «Western Union», «Contact» и «Золотая Корона», предоставляя услуги физическим лицам по переводу денежных средств без открытия счетов.

Банк предоставляет услуги по переводу денежных средств в пользу организаций, поставщиков услуг. Непосредственно в Банке и на терминальных устройствах можно оплатить такие услуги как телефония, Интернет, спутниковое телевидение, обучение, страхование, ЖКХ и прочие.

Работа с гражданами, получающими пенсии и социальные пособия

Банк является уполномоченным Пенсионного фонда Российской Федерации по Санкт-Петербургу и Ленинградской области и предлагает пенсионерам следующие услуги:

- бесплатное открытие банковского счета пенсионера;
- получение дохода по банковскому счету пенсионера путем ежемесячного начисления процентов на остаток денежных средств по счету;
- выплата государственных пенсий и других денежных выплат из Пенсионного фонда Российской Федерации по Санкт-Петербургу и Ленинградской области;
- бесплатное оформление банковских карт MasterCard Unembossed и VISA Electron (chip) «Пенсионная».

По состоянию на 01.01.2016 г. Банком открыто 2 573 карточных и пенсионных счетов физических лиц.

В связи с изменением требований Отделения Пенсионного фонда Российской Федерации по городу Санкт-Петербургу и Ленинградской области Банк в 2015 году заключил новый договор о порядке взаимодействия при доставке пенсий, выплачиваемых Пенсионным фондом Российской Федерации.

Аренда сейфовых ячеек

Одной из услуг Банка является предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек для хранения ценностей. Эта услуга наиболее востребована при сделках купли-продажи недвижимости. Банк предоставляет сейфовые ячейки различных типов и размеров, а также оборудование для проверки и пересчета денежных купюр.

Данная услуга предоставляется во всех отделениях Санкт-Петербурга и в филиале «Московский».

В дальнейшем, Банк планирует продолжать работу по продвижению данной услуги, придерживаясь гибкой системы тарифов и улучшения сервиса.

Операции на финансовом рынке

Работа на межбанковском рынке.

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

На начало 2016 года действовало 55 соглашений о сотрудничестве на рынке МБК и Forex. В результате кризисных тенденций в экономике происходило общее сжатие базы контрагентов и открытых лимитов кредитования. В течение 2015 года, Банк не открывал лимиты кредитования на новых контрагентов, при этом действующие лимиты постоянно пересматривались.

В течение 2015 года Банк традиционно выступал кредитором. Среднемесячный объем размещения составлял 835 млн.руб., со средней ставкой доходности – 13,6%.

По информации брокерской системы DELTA, через которую заключаются сделки МБК overnight, по итогам 2015 года ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» занял 50 место среди 272 участников.

На 01.01.2016 года 77,2% межбанковских кредитов размещено в кредитных организациях, входящих в список 30-ти крупнейших российских банков. Все размещенные межбанковские кредиты предоставлены в рублях Российской Федерации, отнесены к I категории качества, просроченная задолженность отсутствует.

Корреспондентские отношения установлены с 17 банками и расчетными центрами, осуществляющими биржевые расчеты.

В течение 2015 года Банк наиболее активно работал по корреспондентским счетам, открытым в следующих кредитных организациях: Северо-западный банк ПАО Сбербанк, филиал Банка ВТБ (ПАО) в Санкт-Петербурге, ПАО «Банк «Санкт-Петербург», а также банках-нерезидентах: VTB BANK (Deutschland) AG и RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG.

Работа на фондовом рынке

В течение 2015 года, как и в предыдущий период, Банк проводил взвешенную политику в работе на фондовом рынке. Все облигации, находящиеся в портфеле Банка, включены в Ломбардный список Банка России, активно обращаются на организованном рынке ценных бумаг Российской Федерации, котируются на фондовых биржах и отражены по справедливой стоимости, определенной как средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли в соответствии с требованиями Банка России. Облигации в портфеле Банка на 01.01.2016 года составили 249,9 млн.руб., из них 189,1 млн.руб. переданы без прекращения признания по операциям совершенным на возвратной основе.

С апреля 2015 года Банк активно проводил операции РЕПО с Центральным контрагентом на Московской Бирже по размещению и привлечению денежных средств под имеющийся портфель ценных бумаг.

Развитие информационных технологий

Основной задачей в 2015 году в сфере развития информационных технологий было обеспечение непрерывной работы средств автоматизации бизнес-процессов и совершенствование технологической базы Банка.

Одним из главных направлений Банка в 2015 году было развитие и совершенствование системы удаленного обслуживания клиентов - физических лиц, расширение перечня услуг, а также обеспечение безопасности переводов системы ДБО. В рамках данного направления выполнены следующие работы:

- введение в действие модернизированной версии интернет-банка для физических лиц;
- внедрение двухфакторной авторизации (скретч-карты с кодами для доступа в систему, sms-пароли, пароли с OTP токенов)

Реализация данных задач и пересмотр тарифов по использованию клиентами Банка системы удаленного доступа способствовали увеличению количества счетов физических лиц, по которым проводились операции по списанию денежных средств с использованием системы ДБО за 2015 год на 55%, общее количество счетов, открытых юридическим и физическим лицам по которым проводились списания денежных средств с использованием системы ДБО, составило на 01.01.2016 года - 4014 счетов.⁶

В отчетном году Банк принимал меры, направленные на обеспечение информационной безопасности. В целях предотвращения утечки конфиденциальной информации за пределы корпоративной сети была внедрена система DPL.

5. Информация об использовании Банком в 2015 году энергетических ресурсов

№ п.п.	Вид энергетического ресурса	Ед.изм.	Объем потребления в натуральном выражении	Объем потребления, тыс.руб.
1	Электрическая энергия	кВт.ч.	1 069 951	5 035
2	Тепловая энергия	Гкал	528	837
3	Бензин автомобильный	л.	69 629	2 529
4	Дизельное топливо	л.	36 691	1 267
5	Водопотребление, водоотведение	м.куб.	5 927	300

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

⁶ по данным формы отчетности №0409251 «Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал)»

6. Перспективы развития Банка

В январе 2016 года произошли значительные изменения в структуре собственности Банка «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ». В результате сделки покупки-продажи акций Банка произошла смена собственников, которая оказала существенное влияние на стратегию развития ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Новая стратегия развития Банка «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» предполагает усиление позиций Банка в корпоративном и в розничном сегменте обслуживания клиентов, планируется активное развитие услуг на финансовом рынке. На ближайшую перспективу запланирован существенный рост активов Банка, планируется расширение клиентской базы, как за счет привлечения на обслуживание новых клиентов, так и за счет расширения сотрудничества с существующими клиентами. Рост объемов бизнеса потребует увеличения капитала Банка. Одним из первых шагов в реализации данной стратегии станет проект по присоединению к Банку «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» АО «СМБ-Банк», что позволит сохранить приемлемый уровень достаточности капитала даже при значительном увеличении объемов бизнеса.

Учитывая новые планы развития Банка, основными задачами на 2016 год станут:

- обеспечение роста бизнеса;
- расширение спектра банковских услуг, повышение их качества и конкурентоспособности;
- повышение уровня рентабельности и операционной эффективности;
- изменение структуры активов, с увеличением доли операций на финансовых рынках;
- усиление контроля над уровнем кредитного риска и улучшение качества кредитного портфеля Банка за счет проведения взвешенной и консервативной кредитной политики;
- совершенствование информационных технологий и развитие дистанционных каналов банковского обслуживания

Развитие корпоративного бизнеса.

Стратегической целью Банка на 2016 год является повышение доли на рынке банковских услуг Санкт-Петербурга, выход на качественно новый уровень обслуживания клиентов. Практическими задачами, решение которых будет способствовать достижению поставленной цели в части корпоративного бизнеса, являются сохранение имеющейся клиентской базы, обеспечение притока в Банк новых клиентов, получение максимального финансового результата, достигаемого в результате обслуживания клиентов.

Банк стремится учитывать интересы и потребности предпринимателей, заботится о высоком уровне сервиса и надежности. Индивидуальный подход к каждому клиенту, профессиональное содействие в развитии его бизнеса, а также оперативность решения всех вопросов станут залогом долгосрочных взаимовыгодных отношений с клиентами.

Реализация данной стратегии позволит Банку повысить качество и увеличить объемы предоставляемых банковских услуг.

С целью создания ресурсной основы для расширения активных операций Банка, инвестиций в реальный сектор экономики и снижения собственных процентных рисков, в качестве основных приоритетов при формировании ресурсной базы, Банк ставит задачи удлинения сроков привлечения средств, снижение общей стоимости ресурсов, оптимизации структуры привлечения ресурсов.

Банк рассчитывает на постепенное повышение привлекательности вексельных инструментов как средства накопления и расчетов, а также будет содействовать развитию вторичного рынка и повышению ликвидности векселей за счет расширения перечня операций с использованием данных инструментов.

Развитие долгосрочных партнерских отношений с клиентами и комплексность в предоставлении услуг позволят сократить риск колебаний остатков на счетах корпоративных клиентов Банка.

В области кредитования корпоративных клиентов основной задачей Банка является увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков. Банк продолжит кредитование корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса, поддерживая оптимальное соотношение между следующими основными направлениями в области размещения ресурсов:

- кредитование юридических лиц, в том числе краткосрочное и в форме «овердрафт»;

- кредитование участников электронных торгов и открытых аукционов;
- кредитование юридических лиц в виде «оборотных кредитов», как способ увеличения доходности Банка при сохранении уровня приемлемого риска.

Также будут развиваться новые виды кредитных продуктов с использованием гибких инструментов минимизации рисков, адаптированных к особенностям и условиям бизнеса заемщика.

Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании будут оставаться эффективность бизнеса заемщика, рентабельность финансируемого проекта, а также поддержание стабильных оборотов по счетам в Банке и использование услуг Банка. Объемы предоставляемых кредитов будут определяться платежеспособностью заемщика, наличием ликвидного обеспечения. За счет повышения гибкости условий кредитования, расширения продуктового ряда и учета индивидуальных потребностей клиента Банк планирует повысить конкурентоспособность кредитных продуктов.

Ключевыми направлениями развития клиентского бизнеса в 2016 году станут:

- привлечение клиентов на расчетно-кассовое обслуживание;
- наращивание объемов пассивной базы и удлинение сроков привлечения средств;
- формирование качественного кредитного портфеля, развитие программ кредитования с использованием поручительств гарантийных фондов;
- разработка программ кредитования для малого и среднего бизнеса;
- разработка и внедрение специальных условий по расчетно-кассовому обслуживанию для клиентов, которые пострадали в результате сотрудничества с банками, чья деятельность была приостановлена;
- запуск сервиса, позволяющего корпоративным клиентам заключать форвардные конверсионные сделки;
- разработка и внедрение специальных условий по расчетно-кассовому обслуживанию для индивидуальных предпринимателей;
- разработка системы комплексной оценки экономической эффективности обслуживания клиентов в Банке;

Развитие розничного бизнеса.

В качестве приоритетных направлений розничного бизнеса на 2016 год Банк рассматривает следующие направления:

Вклады и денежные переводы

В рамках развития розничного бизнеса в 2016 году Банк планирует продолжить работу по совершенствованию действующих и разработке новых видов вкладов.

Одним из важных направлений розничного бизнеса на 2016 год остается направление, связанное с программой по выплате пенсий граждан РФ. В рамках данной программы Банк продолжит работу с Управлениями Пенсионных фондов в районах города.

Большим спросом у клиентов банка пользуется услуга по переводу денежных средств. Банк является участником платежных систем денежных переводов «Western Union», «Contact» и «Золотая Корона», предоставляя услуги физическим лицам по переводу денежных средств без открытия счетов. В дальнейшем Банк планирует развитие данного направления.

Операции с использованием банковских карт

В 2016 году Банк продолжит развивать карточные продукты.

С целью развития бизнеса по выпуску и обслуживанию банковских карт на 2016 год запланирована эмиссия предоплаченной карты и эмиссия кредитных карт с овердрафтом, с льготным «грейс периодом».

Банк планирует продолжить эмиссию преимущественно микропроцессорных (чиповых) кредитных и дебетовых карт, обеспечивающих клиентам дополнительную степень безопасности при проведении платежных операций.

В рамках совершенствования качества услуг и обслуживания клиентов планируется разработка и внедрение программы лояльности для держателей банковских карт, разработка и внедрение изменений тарифов на банковские услуги, предоставляемые держателям международных банковских карт VISA и MasterCard, а также оптимизация условий и технологии предоставления

карточных овердрафтов. Для удобства клиентов планируется разработка и внедрение Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц, в рамках которого Банк предоставляет клиенту возможность получения как всех, так и отдельных банковских услуг, указанных в Правилах комплексного банковского обслуживания.

В 2016 году будет осуществлен перевод обслуживания банковских карт, банкоматов и POS-терминалов на процессинг ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Дистанционное банковское обслуживание

Данное направление является одним из приоритетов развития розничного бизнеса Банка.

Банк продолжит развитие системы удаленного доступа обслуживания клиентов, обеспечивающей интерактивный доступ клиентам к своим счетам, картам и позволяющей проводить необходимые операции с использованием мобильных устройств, автоматизировать свои регулярные платежи.

В 2016 году планируется расширение функциональности системы ДБО для физических лиц, а именно внедрить следующие функции и технологии:

- дистанционное открытие интернет-вкладов в различных валютах и проведение операций по депозитным счетам клиентов согласно условиям депозитного договора;
- реализовать интерфейс кредитно-депозитной карты, предоставляющий возможность получения информации о задолженности по действующим кредитным договорам, в том числе информации по графикам платежей;
- управление банковскими счетами и картами на основании распорядительных документов, подписанных простой электронной подписью;
- калькуляторы по видам и условиям кредитов и депозитов

За счет перевода максимального числа операций физических лиц в дистанционные каналы, а именно интернет-банк (в том числе с возможностью использования мобильных приложений), платежные терминалы, банкоматы, Банк планирует значительно увеличить к концу 2016 года долю операций физических лиц, совершенных с использованием несетевых, в том числе дистанционных каналов.

Кредитование

Объем розничного кредитования будет обеспечен за счет ипотечного кредитования, а также за счет увеличения объемов по кредитным продуктам «овердрафты к пластиковым картам», кроме того, планируется развитие такого продукта, как кредитные карты. В 2016 году, в рамках развития ипотечного кредитования, планируется заключение договора о сотрудничестве с Банком ДельтаКредит, по стандартам которого Банк планирует выдавать ипотечные кредиты.

Создание комплексных пакетных продуктов

В 2016 году планируется создание комплексных пакетных продуктов:

- кредитные программы с использованием пластиковых карт;
- срочные вклады с использованием карточных продуктов: привлечение средств клиентов - физических лиц во вклады с учетом основных потребностей вкладчиков и разработка комплексных продуктов, позволяющих Банку при открытии вкладов, предложить большой спектр услуг (ДБО, карта мгновенного выпуска и т.д.)
- CashBack сервис при проведении операций с картами для держателей карт Банка совместно с компаниями-интеграторами сервиса (специализированный сервис, возвращающий проценты от стоимости покупок на карточный счет);
- новые карточные бонусно-кредитные, инвестиционные предложения.

Совершенствование качества услуг и обслуживания клиентов.

В рамках данного направления планируется:

- внедрение новых тарифов для клиентов - физических лиц по банковским продуктам и услугам;
- разработка и внедрение услуг на базе полнофункциональной информационно-справочной службы, а именно: консьерж службы для VIP – клиентов, расширенный сервис для клиентов в экстренных ситуациях

Расширение инфраструктуры обслуживания клиентов Банка.

Банком будет продолжена работа по установке банкоматов, платежных терминалов, в том числе работы по увеличению их функциональности.

Расширение функциональности платежных терминалов Банка позволит:

- осуществлять безналичные переводы с использованием банковских карт в адрес поставщиков услуг по картам Банка и по картам других банков;
- держателю карты вносить наличные денежные средства на свой карточный счет, открытый в Банке (по номеру карты);
- вносить наличные денежные средства через платежные терминалы для пополнения депозитов, открытых в Банке, а также на ссудные счета для погашения кредитов.

Развитие филиальной сети.

По состоянию на 01.01.2016 года региональная сеть Банка представлена тремя филиалами: в Москве, в Мурманске и в Ленинградской области, в городе Лодейное Поле. В Санкт-Петербурге на начало 2016 года действовало 8 дополнительных офисов, расположенных в разных районах города.

Составной частью стратегии Банка в области развития территориальной сети является оптимизация структуры и методов управления банковской сетью. На 2016 год запланировано реформатирование всей имеющейся сети дополнительных офисов Банка.

Ключевой задачей Банка является повышение качества обслуживания клиентов путем создания условий для максимально удобного обслуживания по территориальному принципу. В 2016 году планируется сформировать и приступить к реализации стратегии по продвижению нового формата банковских мини-офисов в крупных торговых центрах Санкт-Петербурга.

Перспективы в области информационных технологий

К числу первоочередных задач в области информационных технологий на 2016 год, относятся:

- совершенствование автоматизированной банковской системы по обслуживанию физических и юридических лиц компании «Инверсия» АБС «БАНК XXI век» с целью расширения спектра банковских услуг при уменьшении затрат на обработку клиентских платежей;
- развитие системы «Интернет-банкинг» – для физических лиц, с целью повышения количества и качества сервисов, доступных вне офисов Банка;
- развитие сервисов и продуктов МПС VISA и MasterCard в интеграции с ПЦ Банка «Санкт-Петербург»;
- развитие услуг торгового эквайринга в МПС VISA и MasterCard для клиентов Банка;
- расширение спектра операций на финансовых и валютных рынках;
- расширение функционала АРМ «Финансового мониторинга» для сбора и мониторинга информации по контролю за операциями клиентов, подпадающих под действие Федерального Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- расширение спектра используемых технологий обслуживания клиентов через WEB сайт Банка;
- внедрение системы CRM в клиентских департаментах Банка;
- внедрение автоматизированной системы управленческой отчетности на основе корпоративного хранилища данных;
- создание новых продуктов для физических лиц, в том числе, с использованием системы ДБО.

В качестве отдельной задачи реализуются мероприятия по повышению надёжности и доступности информационных систем Банка:

- аппаратное автоматическое резервирование каналов связи с филиалами и дополнительными офисами;
- резервирование электропитания, включая организацию автономного питания в ГО;

- построение территориально удалённой резервной серверной;
- внедрение технологии виртуализации серверов и систем хранения данных.

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

Годовым общим собранием акционеров Банка 25 июня 2015 года (Протокол от 29 июня 2015 года № 68) было принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным именованным бездокументарным акциям Банка по итогам 2014 года. Привилегированные акции Банком не размещались. В 2015 году выплата ранее объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка не производилась.

8. Управление рисками

ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» осуществляет деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в международной банковской практике. Конечной целью риск-менеджмента является содействие достижению оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения банковских операций.

Система управления рисками ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» позволяет учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Система обеспечивает своевременное выявление рисков, их идентификацию, анализ, измерение и оценку рискованных позиций. Процедуры оценки рисков и управления ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов

Кредитный риск

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

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности. 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 филиалами Банка, лимитов на концентрацию кредитного риска и другие;
- осуществление всесторонней оценки контрагентов, которая включает в себя анализ финансового состояния заемщика, его кредитной истории, а также оценку качества обеспечения;
- постоянный мониторинг уровня принимаемых Банком рисков;
- оценка 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;
- постоянный внутренний контроль.

Текущее управление кредитными рисками и их мониторинг осуществляется кредитными комитетами Банка в соответствии с внутренними регламентами и процедурами. Решения о выдаче ссуды, пролонгации и т.п. принимаются коллегиально. Полномочия кредитных комитетов филиалов Банка ограничены лимитами на одного заемщика, а также общим лимитом кредитного портфеля филиала. 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 и последующий контроль качества кредитного портфеля.

Контроль за уровнем 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 Банка в рамках установленных лимитов.

К методам управления кредитным риском в ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», помимо системы полномочий по принятию решений, относятся централизованная система применения и регулирования процентных ставок и тарифов. В дополнение к общим лимитам установлены плановые качественные и количественные показатели.

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.

В отчетном году Банк продолжал проводить политику, направленную на повышение требований к залоговому обеспечению.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые активы (прежде всего, ценные бумаги), а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

К рыночным рискам относятся:

- √ фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением рыночных цен на ценные бумаги;
- √ валютный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;
- √ процентный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок.

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

Ключевыми элементами системы оценки и управления рыночными рисками являются:

- √ установление целевых показателей структуры активов и пассивов по объему, срочности, доходности/ стоимости;
- √ анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок);
- √ установление и контроль за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков (лимиты открытых валютных позиций, лимиты на конверсионные операции и операции с ценными бумагами в разрезе видов операций и видов инструментов и др.);
- √ количественная оценка риска.

На регулярной основе проводится стресс-тестирование рыночного риска по утвержденной методике. Результаты представляются на рассмотрение Правления Банка.

В отчетном году Банк не проводил операции с производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами.

Валютный риск связан с влиянием колебаний обменных курсов валют на стоимость активов Банка и потоки денежных средств.

Подверженность Банка валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств, номинированных в той или иной валюте. В целях управления валютным риском Банк контролирует соотношение между привлеченными и размещенными средствами в различных валютах по объему и срокам.

Основной целью управления валютным риском является ограничение максимально возможных потерь, вызванных изменением стоимости находящихся на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах.

Методом снижения конверсионных валютных рисков является хеджирование, т.е. создание компенсирующей валютной позиции для каждой конкретной рисковой сделки.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг открытых валютных позиций головного офиса и филиалов, а также осуществляет внутриванковский контроль за соблюдением установленных лимитов валютной позиции. С целью уменьшения валютных рисков Казначейство Банка ежедневно консолидирует открытую валютную позицию Банка и придерживается стратегии поддержания валютной позиции на минимальном уровне.

Процентный риск обусловлен вероятностью возникновения убытков или сокращения прибыли в результате изменения процентных ставок, действующих на финансовых рынках.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Управление процентными рисками в Банке осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, оценке уровня процентной маржи и анализе причин ее изменения.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск ограничивается системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами на основании анализа, проводимого Службой управления рисками. В Банке также существует система лимитов «stop-loss», ограничивающих предельный размер потерь по отдельной позиции (портфелю).

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме по мере наступления сроков выплат. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Факторами, которые могут обусловить возникновение риска потери ликвидности, являются:

- снижение (отток) ресурсной базы;
- несоответствие сроков погашения активов пассивам;
- невозможность своевременно обратить активы в денежные средства;
- чувствительность ресурсной базы к изменению процентных ставок;
- потеря вложений денежных средств;
- неправильная оценка потребности в наличных денежных средствах для обеспечения текущей деятельности Банка.

Ключевыми направлениями управления риском потери ликвидности являются:

- поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов;
- разделение управления риском потери мгновенной и срочной ликвидности. Управление мгновенной ликвидностью – основная задача, решаемая в сфере оперативного управления активами и пассивами, которая заключается в определении и поддержании минимально необходимого для обеспечения расчетов денежного остатка в наличной/безналичной форме в разрезе валют. Управление мгновенной ликвидностью в Банке осуществляет Казначейство за счет оперативного определения текущей платежной позиции и формирования прогноза с учетом платежного календаря Банка; Основной комплексной задачей управления срочной ликвидностью является изменение структуры срочных активов и пассивов Банка в целях сокращения разрыва ликвидности до заданного уровня к моменту приближения сроков исполнения требований и обязательств.

Банк на постоянной основе проводит анализ структуры привлеченных средств, мониторинг остатков на счетах крупных клиентов.

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности.

Размещение активов в различные финансовые инструменты происходит с учетом срочности источника ресурсов и его объемов. При этом ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде Банк осуществляет мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности.

Банк выполняет все обязательные нормативы Банка России, регулирующие ликвидность. Контроль за выполнением указанных нормативов осуществляется на ежедневной основе.

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.

Для предотвращения операционного риска Банком используются основные методы:

- √ регламентирование порядка совершения всех основных операций;
- √ 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;
- √ изучение системы ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- √ подбор квалифицированных специалистов;
- √ наличие текущего и последующего контроля на постоянной основе.

В Банке действует система сбора информации по операционным рискам и убыткам, формируется аналитическая база данных. Данные анализируются, вырабатываются конкретные рекомендации. Информация регулярно предоставляется руководству Банка.

Во всех структурных подразделениях головного офиса, дополнительных офисах и филиалах Банка назначены координаторы, отвечающие за взаимодействие в вопросах идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционного риска.

В 2015 году Банком была продолжена работа по сбору и систематизации информации о реализованных рисковых событиях, формированию внутренней базы данных о понесенных потерях и об уровне операционного риска.

В период формирования базы данных о реализованных операционных рисках оценка, прогноз и мониторинг уровня операционного риска производятся с использованием базового индикативного подхода, рекомендуемого Базельским комитетом по банковскому надзору.

Стратегический риск

Банк подвержен стратегическому риску – риску возникновения у Банка убытков в результате ошибок или недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития (стратегическое управление) и выражающихся в недооценке возможных опасностей, которые могут угрожать его деятельности, в неправильном или нечетко обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, в отсутствии или в недостаточности необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, человеческих) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

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.

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 филиалов Банка, 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. 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 юридического отдела 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.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

В рамках мер по минимизации риска потери деловой репутации в Банке осуществляется:

- контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне;
- анализ клиентов и их операций, в частности – в рамках функционирования Департамента валютного контроля и противодействия легализации и Департамента безопасности Банка;
- разграничение полномочий и доступа к информации, содержащей коммерческую тайну, а также контроль за использованием компьютерных ресурсов в Банке;
- осуществление деятельности по связям с общественностью, создание и поддержание деловой репутации и корпоративного имиджа Банка, формирование единой информационной политики Банка, в т.ч. мониторинг публикаций в СМИ;
- соблюдение действующего законодательства, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- предотвращение возникновения конфликта интересов;
- предотвращение предъявления жалоб, претензий и исков со стороны клиентов и контрагентов путем контроля за качеством предоставляемых услуг;
- обеспечение достоверности бухгалтерской и иной отчетности Банка.

Регуляторный риск

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Управление регуляторным риском – деятельность исполнительных органов, должностных лиц и руководителей структурных подразделений Банка, направленная на предупреждение и снижение уровня регуляторного риска (процесс управления риском включает в себя выявление, анализ и оценку риска, выбор стратегии, минимизацию риска и контроль).

СВК, являясь неотъемлемой частью систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления Банка, осуществляет свою деятельность с целью содействия исполнительным органам Банка в эффективном управлении регуляторным риском.

Указанная цель предполагает выполнение СВК следующих задач:

- содействие исполнительным органам Банка в создании системы комплаенс-контроля и предотвращении ситуаций, в которых возможно несоблюдение требований законодательства, регуляторных требований, правил корпоративного поведения и норм профессиональной этики;
- формирование единого подхода к управлению регуляторным риском;
- обеспечение соответствия внутренней нормативной базы Банка требованиям действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, стандартов саморегулирующих организаций.

Координация взаимодействия всех служащих Банка, в части осуществления комплаенс-контроля (направления внутреннего контроля, обеспечивающего соблюдение в Банке

законодательства, требований регулирующих и надзорных органов, а также внутренних нормативных документов Банка, определяющих внутреннюю политику, правила и процедуры, и направленное на предотвращение и устранение нарушений требований, предъявляемых со стороны надзорных органов и саморегулируемых организаций) и управления регуляторным риском, осуществляется руководителем СВК.

Руководитель СВК незамедлительно информирует единоличный и коллегиальный исполнительные органы, Совет директоров Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка.

Банк при осуществлении своей деятельности стремится соблюдать собственные внутренние правила и положения, требования законодательства, нормативные акты регулирующих органов, а также следовать рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору по организации комплаенс-функции в Банке, в т.ч. Банк:

- разрабатывает и реализует мероприятия, направленные на снижение регуляторного риска и постоянное совершенствование системы внутреннего контроля в областях деятельности с высоким регуляторным риском;
- обеспечивает соблюдение принципов комплаенса контрагентами при реализации договорных отношений с ними;
- обеспечивает возможности выявления и урегулирования конфликтов интересов, в том числе потенциальных.

Комплаенс-культура является частью корпоративной культуры Банка и предполагает внедрение принципов комплаенса во все бизнес-процессы и уровни управления Банком.

В 2015 году СВК были разработаны внутренние нормативные документы по управлению регуляторным риском, организован учет событий, связанных с регуляторным риском.

Основными направлениями/результатами деятельности СВК в 2015 году стали:

- мониторинг и выявление регуляторного риска;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- разработка внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) Банка и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- 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.

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

Крупные сделки, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, в 2015 году Банком не совершались.

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

Совершенные ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» в отчетном году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, указаны в Приложении № 1 к настоящему Годовому отчету, решение по которым принималось Советом директоров ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

11. Сведения о членах Совета директоров Банка

По состоянию на 01.01.2015 года в состав Совета директоров Банка входили:

- Кашина Светлана Андреевна;
- Кашин Александр Леонидович;
- Попкова Людмила Павловна;
- Гецов Кирилл Ильич;
- Морозов Никита Федорович (до 25.06.2015 года).

На Годовом общем собрании акционеров Банка 25 июня 2015 года (Протокол от 29 июня 2015 года № 68) был избран новый состав Совета директоров Банка, действующий на 01.01.2016 года:

- Кашина Светлана Андреевна;
- Кашин Александр Леонидович;
- Батанов Эдуард Викторович;
- Гецов Кирилл Ильич;
- Попкова Людмила Павловна

Батанов Эдуард Викторович – Председатель Совета директоров

Год рождения: 1969

Место рождения: *город Оренбург*

Гражданство: *Российской Федерации*

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: *Санкт-Петербургский Государственный университет*

Год окончания: 1995

Специальность: *Радиофизика*

Наименование учебного заведения: *Национальный открытый институт России*

Год окончания: 2005

Специальность: *Финансы и кредит*

с 2008 года - по 09.02.2015 года – председатель Комитета финансов Санкт-Петербурга

с 15.04.2015 года - по 30.09.2015 года – заместитель генерального директора по экономике и финансам ООО «ХК «ЭГО-Холдинг»

с 25.06.2015 года - по настоящее время – член Совета директоров ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

с 10.07.2015 года - по 21.01.2016 года – Председатель Совета директоров ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2016 года: *акциями общества не владеет.*

Кашина Светлана Андреевна – член Совета директоров

Год рождения: 1970

Место рождения: *Ленинград*

Гражданство: *Российской Федерации*

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: *Санкт-Петербургский Государственный университет*

Год окончания: 1993

Специальность: *экономист-математик*

с 2006 года - по 2012 год - Председатель Правления ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

с 2012 года - по 22.04.2016 года – Советник Председателя Правления ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

с 2006 года - по 22.04.2016 года – член Совета директоров ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

с 2012 года - по 25.06.2015 года; с 21.01.2016 года - по 22.04.2016 года - Председатель Совета директоров ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

с 2006 года - по настоящее время – член Совета директоров ООО «Холдинговая компания «ЭГО-Холдинг»

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2015 года: 9,0420%, на 01.01.2016 года: 9,7641%

В течение 2015 года были совершены следующие сделки по приобретению акций ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»:

договор купли-продажи обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 14.05.2015 года, количество 459783 шт.; договор купли-продажи обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 15.06.2015 года, количество 92 шт.; договор дарения обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 15.12.2014 г., количество 758826 шт.

Кашин Александр Леонидович – член Совета директоров

Кандидат экономических наук, доцент.

Год рождения: 1970

Место рождения: Ленинград

Гражданство: Российской Федерации

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский Государственный университет

Год окончания: 1992

Специальность: Политическая экономика

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский Государственный университет физкультуры им. Лесгафта

Год окончания: 2006

Специальность: тренер

с 1997 года - по 2012 год – Председатель Совета директоров ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

с 1997 года - по 22.04.2016 года - член Совета директоров ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

с 2000 года - по настоящее время - Председатель Совета директоров ПАО «НПО Завод «Волна»

с 2007 года - по настоящее время - Советник Генерального директора по перспективному развитию ПАО «НПО Завод «Волна»

с 2001 года - по настоящее время - Председатель Совета директоров ООО «Холдинговая компания «ЭГО-Холдинг»

с 2003 года - по настоящее время - Председатель Совета директоров ЗАО «Биржа «Санкт-Петербург»

с 2008 года - по настоящее время - главный тренер женской волейбольной команды мастеров «Ленинградка», Некоммерческое партнерство «Спортивный клуб «Капитан»

с 2008 года - по настоящее время – член Совета директоров ОАО «НТИ «Радиосвязь»

с 2008 года - по 12.08.2015 года - Председатель Совета директоров ОАО «НТИ «Радиосвязь»

с 2011 года - по настоящее время - Первый заместитель Генерального директора ОАО «НТИ «Радиосвязь»

с 2010 года - по настоящее время - Председатель Совета директоров АО «ПЕТРОКАРТ»

с 2011 года - по настоящее время – Советник Генерального директора ЗАО «ПКБ «РИО»

с 2013 года - по настоящее время – Председатель Совета директоров ЗАО «Завод «Знамя труда»

с 2013 года - по настоящее время – Советник Генерального директора ОАО «НВП «ПРОТЕК»

с 16.06.2015 года - по настоящее время – член Совета директоров ЗАО «СК «Капитал-полис»

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2015 года: 71,9901% на 01.01.2016 года: 75,0000%

В течение 2015 года были совершены следующие сделки

- по приобретению акций ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»:

договор купли-продажи обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 16.12.2014 года, количество 1162492 шт.; договор купли-продажи обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 12.12.2014 года, количество 1373232 шт.; договор купли-продажи обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 11.12.2014 года, количество 1289268 шт.; договор купли-продажи обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 18.12.2014 года, количество 363472 шт.; договор купли-продажи обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 19.12.2014 года, количество 259384 шт.; договор купли-продажи обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 22.12.2014 года, количество 131422 шт.; договор купли-продажи обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 23.12.2014 года, количество 66587 шт.; договор купли-продажи обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 24.12.2014 года, количество 33737 шт.; договор купли-продажи обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 17.12.2014 года, количество 1010414

шт.; договор купли-продажи обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 18.12.2014 года, количество 148471 шт..

- по отчуждению акций ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»:

договор дарения обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 15.12.2014 года, количество 758826 шт.

Попкова Людмила Павловна – член Совета директоров

Год рождения: 1950

Место рождения: Ленинград

Гражданство: Российской Федерации

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Ленинградский финансово - экономический институт им. Н.А.Вознесенского

Год окончания: 1973

Специальность: Финансы и кредит

с 2001 года - по 31.03.2016 года – Первый Заместитель Председателя Правления ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

с 2013 года - по 22.04.2016 года – член Совета директоров ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2015 года: 0,0195%, на 01.01.2016 года: 0,0195%

Сделки по приобретению акций Банка, совершенные в 2015 году: не совершались

Гецов Кирилл Ильич – член Совета директоров

Год рождения: 1970

Место рождения: Ленинград

Гражданство: Российской Федерации

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет

Год окончания: 1995

Специальность: инженер-экономист

с 2010 года – по настоящее время – Генеральный директор ООО «Полермо»

с 2011 года – по 22.04.2016 года – член Совета директоров ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2016 года: акциями общества не владеет.

Морозов Никита Федорович – член Совета директоров (до 25.06.2015 года)

Доктор физико-математических наук, профессор, заведующий кафедрой упругости, заслуженный деятель науки РФ, лауреат Государственной премии РФ в области науки и техники, действительный член РАН.

Год рождения: 1932

Место рождения: Ленинград

Гражданство: Российская Федерация

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Ленинградский государственный университет

Год окончания: 1954

Специальность: механика

с 1976 года – по настоящее время – профессор, заведующий кафедрой теории упругости Санкт-Петербургского государственного университета

с 1988 года – по настоящее время – ведущий научный сотрудник ИПМаш РАН

с 2012 года – по 25.06.2015 года – член Совета директоров ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2015 года: 1,5776%, на 01.01.2016 года: 0 %

В течение 2015 года были совершены следующие сделки по отчуждению акций ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»:

договор купли-продажи обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 12.12.2014 года, количество 1373232 шт.; договор купли-продажи обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 11.12.2014 года, количество 1289268 шт.

12. Сведения о Председателе Правления и членах Правления Банка

Григорьев Сергей Васильевич – Председатель Правления

Год рождения: 1961

Место рождения: с.Гаврюши Городокского района Витебской области

Гражданство: *Российской Федерации*

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: *Ленинградский ордена Ленина и ордена Октябрьской революции институт инженеров железнодорожного транспорта им. В.И. Образцова*

Год окончания: 1986

Специальность: *строительство железных дорог, путь и путевое хозяйство*

Наименование учебного заведения: *Межотраслевой институт повышения квалификации и переподготовки кадров при Санкт-Петербургском университете экономики и финансов*

Год окончания: 1995

Специальность: *банковское дело*

с 2008 года - по 2014 год – занимал должности от заместителя директора дирекции по работе с крупными клиентами в СЗФО корпоративного департамента по СЗФО до руководителя дирекции по работе с крупными клиентами корпоративного департамента Северо-Западного регионального центра ОАО Банк ВТБ

с 15.09.2014 года - по 17.03.2016 года – Председатель Правления ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

с 18.03.2016 года – по настоящее время – Заместитель Председателя Правления ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2016 года: *акциями общества не владеет.*

Попкова Людмила Павловна – Первый Заместитель Председателя Правления

Год рождения: 1950

Место рождения: *Ленинград*

Гражданство: *Российской Федерации*

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: *Ленинградский финансово - экономический институт им. Н.А.Вознесенского*

Год окончания: 1973

Специальность: *Финансы и кредит*

с 2001 года - по 31.03.2016 года – Первый Заместитель Председателя Правления ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»;

с 2013 года - по 22.04.2016 года – член Совета директоров ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2015 года: 0,0195%, на 01.01.2016 года: 0,0195 %

Сделки по приобретению акций Банка, совершенные в 2015 году: *не совершались.*

Чернышева Ольга Григорьевна – Заместитель Председателя Правления

Год рождения: 1955

Место рождения: *г.Мелеуз, Башкирской АССР*

Гражданство: *Российская Федерация*

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: *Ленинградский финансово - экономический институт им. Н.А.Вознесенского*

Год окончания: 1979

Специальность: *финансы и кредит*

с 2007 года - по 2010 год – Директор Казначейства ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

с 2010 года - по 2011 год – Советник Председателя Правления ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

с 2011 года - по 30.09.2015 года – Заместитель Председателя Правления ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

с 01.10.2015 года - по 08.02.2016 года – Советник Председателя Правления ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2016 года: *акциями общества не владеет*

Суворов Игорь Викторович – Заместитель Председателя Правления

Год рождения: 1960

Место рождения: Ленинград

Гражданство: Российской Федерации

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Ленинградский электротехнический институт им.В.И.Ульянова (Ленина)

Год окончания: 1983

Специальность: Радиоэлектронные устройства

Наименование учебного заведения: Межотраслевой ИПК СПб государственной инженерно-экономической академии

Год окончания: 1994

Специальность: Экономика и управление банковской системой

с 2006 года - по 15.02.2016 года – Заместитель Председателя Правления ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2016 года: *акциями общества не владеет*

Иванов Сергей Викторович – Заместитель Председателя Правления

Год рождения: 1962

Место рождения: г.Днепропетровск Украинской ССР

Гражданство: Российская Федерация

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Ленинградский государственный университет им. А.А.Жданова

Год окончания: 1984

Специальность: экономист

с 2009 года - по 2010 год – Первый Заместитель управляющего Петербургским филиалом ОАО АКБ «Связь-Банк» Северо-Западный региональный центр

с мая 2010 года - по июль 2010 года – Советник Председателя Правления ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

с июля 2010 года - по 15.02.2016 года – Заместитель Председателя Правления ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2016 года: *акциями общества не владеет.*

Шескин Леонид Сергеевич – Заместитель Председателя Правления

Год рождения: 1956

Место рождения: Ленинград

Гражданство: Российская Федерация

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Ленинградский техникум авиационного приборостроения и автоматики

Год окончания: 1976

Специальность: авиационные приборы и автоматы

Наименование учебного заведения: Ленинградский ордена Ленина Политехнический институт им.М.И. Калинина

Год окончания: 1984

Специальность: экономика и организация машиностроительной промышленности

с 2008 года - по 2010 год – Заместитель Председателя Правления по работе с клиентами ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»;

с 2010 года – по 15.02.2016 года – Заместитель Председателя Правления ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2016 года: акциями общества не владеет

Полянская Олеся Михайловна – Заместитель Председателя Правления – Административный директор

Год рождения: 1976

Место рождения: г.Сосновый Бор Ленинградской области

Гражданство: Российской Федерации

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский Гуманитарный Университет Профсоюзов

Год окончания: 1999

Специальность: юриспруденция

с 2006 года – по 17.02.2016 года - Заместитель Председателя Правления – Административный директор ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

с 2006 года – по настоящее время – член Правления ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2016 года: акциями общества не владеет

Черняга Инна Васильевна – Заместитель Председателя Правления по внутреннему контролю

Год рождения: 1961

Место рождения: Ленинград

Гражданство: Российской Федерации

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Ленинградский финансово - экономический институт им. Н.А.Вознесенского

Год окончания: 1984

Специальность: Финансы и кредит

с 2000 года - по настоящее время – Заместитель Председателя Правления по внутреннему контролю ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2015 года: 0,0001 %, на 01.01.2016 года: 0,0001 %

Сделки по приобретению акций Банка, совершенные в 2015 году: не совершались.

Полева Людмила Николаевна – главный бухгалтер

Год рождения: 1955

Место рождения: Ленинград

Гражданство: Российской Федерации

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Ленинградский финансово - экономический институт им. Н.А.Вознесенского

Год окончания: 1980

Специальность: Финансы и кредит

с 1992 года - по настоящее время – Главный бухгалтер ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2015 года: 0,0006 %, на 01.01.2016 года: 0,0006%

Сделки по приобретению акций Банка, совершенные в 2015 году: не совершались.

Архипов Илья Владимирович – член Правления (до 16 апреля 2015 г.)

Дата рождения: 28.01.1975

Место рождения: город Мурманск

Гражданство: Российская Федерация

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский Аграрный университет

Год окончания: 1997

Специальность: экономист

с 2008 года - по 2011 год – Управляющий Дополнительного офиса Отделение Центральное ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

с 2011 года - по 2012 год – Директор Департамента по управлению дополнительными офисами «Центральный» ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

с 2010 года - по апрель 2015 года – член Правления ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

с 2012 года - по сентябрь 2014 год – Председатель Правления ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

с 15 сентября 2014 года - по 15 апреля 2015 года – Советник Председателя Правления ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2016 года: акциями общества не владеет.

13. Политика в области вознаграждений и компенсации расходов Председателя Правления, членов Правления и членов Совета директоров Банка

Политика Банка в области вознаграждений направлена на то, чтобы обеспечить работникам справедливый размер вознаграждений, не ниже среднего вознаграждения по кредитным организациям Санкт-Петербурга, с учетом квалификации и меры ответственности.

Действующее в Банке Положение о системе оплаты труда соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, а также уровню и сочетанию принимаемых рисков. Положение о системе оплаты труда сотрудников позволяет стимулировать работников в достижении повышенных показателей трудовой активности с целью получения максимальной прибыли и оптимизации затрат Банка. В целях поощрения достигнутых успехов в работе и стимулирования работников к высокопроизводительному и эффективному труду в Банке предусмотрено премирование. Премии выплачиваются по результатам работы за год, с учетом выполнения количественных и (или) качественных показателей, утвержденных Советом директоров/Правлением Банка.

Критериями определения размера вознаграждения Председателя Правления, членов Совета директоров, членов Правления Банка за исполнение ими обязанностей соответственно Председателя Правления, членов Совета директоров, членов Правления Банка служат: профессиональный уровень, значимость курируемого направления деятельности Банка, сфера ответственности и достижений, а также положительные результаты деятельности как Банка в целом, так и курируемого направления.

Размер вознаграждения, в том числе заработная плата и премии Председателю Правления, членам Правления Банка, а также членам Совета директоров, которые являются штатными работниками Банка, по состоянию на отчетную дату с начала года составил 43 696 тыс. руб.

Вознаграждения членам Совета Директоров за выполнение обязанностей, связанных с исполнением функций членов Совета Директоров за последний заверченный финансовый год не выплачивались.

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

В своей деятельности Банк стремится к высоким стандартам корпоративной культуры, установленным на основе анализа наилучшей банковской практики, обеспечивающим положительное влияние на экономические показатели и репутацию Банка, и закрепленные в Кодексе корпоративного управления ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Основополагающими принципами Кодекса являются:

- принцип защиты прав и интересов акционеров;
- принцип эффективного управления Банком Советом директоров и Правлением;
- принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;
- принципы законности и этики;
- принципы эффективной дивидендной политики;
- принципы эффективной кадровой политики;
- политика регулирования корпоративных конфликтов.

Структура корпоративного управления Банка соответствует законодательству и четко определяет разделение обязанностей между различными органами управления Банка.

Основные регламентирующие документы Банка – Устав, Положение о Совете директоров, Положение о Правлении и другие внутренние регламентирующие документы соответствуют действующему российскому законодательству, основным положениям Кодекса корпоративного управления, рекомендованного для российских акционерных обществ и соблюдаемого в Банке.

Акционерам Банка обеспечивается возможность осуществлять свои права. Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров осуществляется не менее чем за 20 дней до

даты проведения собрания, если законодательством не предусмотрен больший срок. У акционеров есть возможность ознакомиться с информацией, подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров по месту нахождения Головного офиса Банка.

Стратегическое управление деятельностью Банка осуществляется Советом директоров. В 2015 году заседания Совета директоров проводились на регулярной основе. Советом директоров осуществлялось утверждение важнейших внутрибанковских политик и документов по ключевым направлениям деятельности Банка, в том числе по направлению контроля за основными видами рисков, принимаемых Банком. На заседаниях Совета директоров рассматривались вопросы стратегического развития Банка, состояния внутреннего аудита и контроля, в том числе в целях ПОД/ФТ, соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних процедур и политик, принятых в Банке в области управления рисками, выполнения основных показателей финансово-хозяйственной деятельности.

Исполнительными органами Банка - Председателем Правления и Правлением осуществляется руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, Устава и внутренних документов Банка. Заседания Правления Банка в 2015 году проводились на регулярной основе, что позволяло оперативно и объективно рассматривать вопросы, относящиеся к управлению основными банковскими рисками (кредитным, операционным, правовым и другими), вопросы перспективного и текущего планирования основных направлений деятельности Банка, технического развития, информационной безопасности, выполнения финансовых показателей.

В Банке обеспечивается своевременное информирование членов Совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов управления, руководителей соответствующих структурных подразделений Банка о текущем состоянии Банка, в том числе принимаемых Банком рисках включая операции, совершаемые филиалами Банка.

Помимо следования требованиям законодательства Банк придерживается принятых в Кодексе правил деловой этики в повседневной деятельности. Этические стандарты и нормы корпоративного поведения базируются на взаимоучете интересов акционеров и сотрудников, что способствует укреплению конкурентных возможностей Банка, его устойчивой деятельности и дальнейшему развитию.

Информационная политика Банка реализуется в соответствии с требованиями закона и прогрессивной практики открытости перед всеми заинтересованными контрагентами. Банк раскрывает информацию о существенных событиях и финансовой отчетности, используя общедоступные интернет-ресурсы информационного агентства «АК&М» (www.disclosure.ru) и Банка России (www.cbr.ru).

Основной задачей на 2016 год является дальнейшее внедрение принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления в повседневную жизнь Банка, а также совершенствование системы материальной мотивации персонала Банка.

Председатель Правления



Главный бухгалтер
и.п.

Лотвинов Е.М.

Полева Л.Н.

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

Одобрены Советом директоров.

1. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные за отчетный период между ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и **Кашиным Александром Леонидовичем:**
 - кредитный договор (овердрафт), по условиям которого Банк предоставляет Кашину А.Л. €5 000 (пять тысяч евро) сроком до 30.09.2017 года, процентная ставка – 20% годовых;
 - кредитный договор на сумму 150 000 (сто пятьдесят тысяч) рублей 00 копеек сроком до 31.06.2017 года, процентная ставка за пользование кредитом в размере 20% годовых;

2. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные за отчетный период между ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и **Андреевой Татьяной Федоровной:**
 - кредитный договор на сумму 60 000 (шестьдесят тысяч) рублей 00 копеек сроком до 31.05.2017 года, процентная ставка за пользование кредитом 20% годовых.

3. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные за отчетный период между ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и **Кашиной Маргаритой Александровной:**
 - кредитный договор (овердрафт), по условиям которого Банк предоставляет Кашиной М.А. 60 000 (шестьдесят тысяч) рублей сроком до 30.11.2017 года, процентная ставка – 20% годовых.

4. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные за отчетный период между ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и **ПАО «НПО Завод «Волна»:**
 - договор цессии между ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (Цедент) и ОАО «НПО Завод «Волна» (Цессионарий) об уступке прав требований по кредитному договору от 29 марта 2012 года за № 2031, заключенному между Цедентом и ЗАО «РУССКАЯ ФИНАНСОВО-СТРОИТЕЛЬНАЯ КОМПАНИЯ» (Заемщик), с Дополнительными соглашениями к нему, а так же права по всем договорам, обеспечивающим исполнение указанного Кредитного договора. В качестве оплаты за уступаемые права (требования) Цессионарий обязуется в срок не позднее 17 февраля 2015 года выплатить Цеденту денежные средства в размере 35 082 650,04 (тридцать пять миллионов восемьдесят две тысячи шестьсот пятьдесят) рублей 04 копейки (из которых сумма кредита 30 924 380,00 (тридцать миллионов девятьсот двадцать четыре тысячи триста восемьдесят) рублей 00 копеек, сумма процентов на 13 февраля 2015 года включительно в размере 4 158 270,04 (Четыре миллиона сто пятьдесят восемь тысяч двести семьдесят) рублей 04 копеек), а также денежные средства, равные сумме процентов за пользование кредитом исходя из ставки 12% годовых за период с 14 февраля 2015 года до даты полной оплаты по договору цессии.
 - дополнительное соглашение к договору залога оборудования № 58/3-2014/Г от 30.06.2014 года об изменении предоставленного в залог оборудования общей залоговой (оценочной) стоимостью в размере 110 177 964 (сто десять миллионов сто семьдесят семь тысяч девятьсот шестьдесят четыре) рубля 00 копеек; о внесении изменений в пункт 3.1. Договора залога, изложив данный пункт в следующей редакции:

«3.1. Настоящий залог является обеспечением надлежащего исполнения обязательств Закрытым акционерным обществом «МОРСКИЕ НАВИГАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ» ИНН 7805013333 (далее – «Принципал»), вытекающих из заключенного между

Банком и Принципалом договора № 58-2014/Г о предоставлении банковской гарантии (для обеспечения исполнения контракта) от 29 мая 2014 г. (далее – «Договор о предоставлении банковской гарантии») и дополнительного соглашения к нему от 17 апреля 2015 года, по условиям которых Банк предоставляет Министерству обороны Российской Федерации, ИНН 7704252261 (далее – «Бенефициар») банковскую гарантию № 58-2014/Г от 30 мая 2014 г. (далее – «Гарантия») на срок с 30 мая 2014 года по 31 января 2017 года включительно, ответственность по которой ограничена и не может превысить 31 413 760 (Тридцать один миллион четыреста тринадцать тысяч семьсот шестьдесят) рублей 00 копеек, а Принципал обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней со дня отправления Банком требования о возмещении сумм, уплаченных по Гарантии Бенефициару, либо в течение 1 (одного) рабочего дня со дня получения указанного требования, возместить указанную в требовании сумму и оплатить комиссию в размере 0,25 % от суммы платежа (но не менее 2 500 (Двух тысяч пятисот) рублей 00 копеек). В случае предъявления требования Бенефициара к Банку об уплате суммы гарантии в размере, указанном в первоначальной редакции Договора о предоставлении банковской гарантии, а именно, 61 820 960 (Шестьдесят один миллион восемьсот двадцать тысяч девятьсот шестьдесят) рублей 00 копеек, Принципал обязуется возместить Банку все платежи в пользу Бенефициара, в т.ч. сумму комиссии за выдачу Гарантии, указанную в первоначальной редакции Договора о предоставлении банковской гарантии»;

о внесении изменений в пункт 7.1. Договора залога, изложив его в следующей редакции:

«7.1. Настоящий договор считается заключенным и вступает в силу с момента передачи предмета залога ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЮ и действует до 31 января 2022 г. Настоящий договор прекращает свое действие в случаях, установленных действующим законодательством, в частности после прекращения обеспечиваемых обязательств».

- Соглашение о предоставлении поручительств, согласно которому Банк выдает Заемщикам – физическим лицам - сотрудникам ПАО «НПО Завод «Волна» (далее – Общество) кредиты на потребительские цели сроком до 2-х лет, а Общество предоставляет поручительство в обеспечение обязательств Заемщиков в пределах установленных им Банком лимитов кредитования. Лимит кредитования составляет не более 3 000 000 рублей 00 коп., лимит кредитования одного Заемщика – не более 500 000 рублей 00 коп., процентная ставка составляет: 1 год – 22% годовых, 2 года – 23% годовых. Срок действия Соглашения – с момента подписания до заявления одной из сторон о его расторжении.
 - договор поручительства с ПАО «НПО Завод «Волна» в обеспечение исполнения Тихомировой Верой Ивановной, 30.01.1949 г.р., обязательств по кредитному договору от 07.10.2015г. на сумму 90 000 рублей под 19% годовых со сроком погашения 29.07.2016 года.
5. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные за отчетный период между ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и **ООО «ХК «ЭГО-Холдинг»:**
- в связи с заключением дополнительного соглашения к кредитному договору № 2341 от 09.06.2014 года, заключенному между Банком и ЗАО «МОРСКИЕ НАВИГАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ» (далее – Заемщик), одобрены заключенные дополнительные соглашения к договорам ипотеки, заключенным между Банком и ООО «Холдинговая компания «ЭГО-Холдинг» (далее – Общество) принадлежащих Обществу на праве собственности объектов недвижимости:
 - 2722/5063 долей нежилого помещения по адресу Санкт-Петербург, Загородный проспект д. 21-23, лит. А, пом. 19Н, 36Н, кадастровый номер 78:31:1624А:1:1:43, площадью 506,3 кв.м.;
 - нежилого помещения по адресу Санкт-Петербург, Московский проспект, д.143, лит. Б, пом. 5Н, 6Н, 7Н, кадастровый номер 78:14:7610:9:4:8;
 - нежилого помещения по адресу Санкт-Петербург, ул. Большая Конюшенная, д.17, лит. А, пом. 1Н; кадастровый номер 78:31:0001184:4195; нежилое помещение по адресу Санкт-Петербург, ул. Большая Конюшенная, д.17, лит. А, пом. 5Н; кадастровый номер

78:31:0001184:4212; нежилое помещение по адресу Санкт-Петербург, ул. Большая Конюшенная, д.17, лит. А, пом. 6Н; кадастровый номер 78:1184:0:72:6;

- договор ипотеки нежилых помещений:
 - нежилое помещение площадью 180,6 кв.м., кадастровый номер 78:1184:0:72:4, расположенное по адресу Санкт-Петербург, ул. Большая Конюшенная, д. 17, лит. А, пом. 1Н;
 - нежилое помещение площадью 28,4 кв. м., кадастровый № 78:1184:0:72:3, расположенное по адресу Санкт-Петербург, ул. Большая Конюшенная, д. 17, лит. А, пом. 5Н;
 - нежилое помещение площадью 25,9 кв.м., кадастровый № 78:1184:0:72:6, расположенное по адресу Санкт-Петербург, ул. Большая Конюшенная, д. 17, лит. А, пом. 6Н;
 - дополнительное соглашение к договору ипотеки, установленному в обеспечение исполнения обязательств Закрытого акционерного общества «МОРСКИЕ НАВИГАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ» (ЗАО «МНС») по Кредитному договору (кредитной линии с лимитом выдачи) № 2341 от 09.06.2014 года, об установлении срока окончательного погашения кредитной линии – 07.06.2016 года;
 - дополнительное соглашение к договору ипотеки, установленному в обеспечение исполнения обязательств Закрытого акционерного общества «МОРСКИЕ НАВИГАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ» (ЗАО «МНС») по Кредитному договору (кредитная линия с лимитом выдачи) № 2341 от 09.06.2014 года об установлении срока окончательного погашения кредитной линии – 07.06.2016 года, заключенное ранее между ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», ООО «ХК «ЭГО-Холдинг» и ООО «ЭГО-Трэвел».
6. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные за отчетный период между ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и *Кашиной Марией Александровной*:
- кредитный договор на сумму 80 000 (восемьдесят тысяч) рублей 00 копеек сроком до 31.05.2017 года, процентная ставка за пользование кредитом в размере 20% годовых.
7. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные за отчетный период между ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и *ООО «Юмакс»*:
- договоры цессии по уступке прав требований по кредитным договорам, заключенным между Банком и Закрытым Акционерным Обществом «Интерпром» (кредитный договор (кредитная линия с лимитом выдачи) № 2460 от 12.08.2015), Обществом с ограниченной ответственностью «Контур» (кредитный договор № 2478 от 10.09.2015 года), Обществом с ограниченной ответственностью «Автохаус на Неве» (кредитный договор (кредитная линия с лимитом выдачи) № 2492 от 14.10.2015 года и кредитный договор (кредитная линия с лимитом выдачи) № 2500 от 10.11.2015 года), Обществом с ограниченной ответственностью «Автоцентр» (кредитный договор (кредитная линия с лимитом выдачи) № 2493 от 12.10.2015 года), Акционерным обществом «МОРСКИЕ НАВИГАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ» (кредитный договор (кредитная линия с лимитом выдачи) № 2483 от 25.09.2015 года) на общую сумму основного долга 914 557 000 (девятьсот четырнадцать миллионов пятьсот пятьдесят семь тысяч) рублей 00 копеек. В качестве оплаты за уступаемые права (требования) ООО «ЮМАКС» обязуется предоставить ценные бумаги.
8. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные за отчетный период между ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и *ЗАО «Завод «Знамя труда»* (далее – Общество):
- Кредитный договор: сумма кредита - 72 000 000 (семьдесят два миллиона) рублей, срок кредитования - 1 (один) год, комиссия за открытие ссудного счета - 0,5% (ноль целых пять десятых) процентов от суммы кредита, процентная ставка за пользование кредитом - 16,5% (шестнадцать целых пять десятых) процентов годовых, цель кредитования – пополнение оборотных средств;
 - Договор залога в целях обеспечения исполнения обязательств Общества по указанному выше Кредитному договору с предоставлением в залог ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» принадлежащего на праве собственности Обществу Оборудования согласно Перечню, являющемуся приложением №1 к настоящему протоколу, определив общую залоговую

стоимость в размере 3 034 242 рубля (Три миллиона тридцать четыре тысячи двести сорок два рубля) 00 копеек. Срок действия договора залога – до «22» сентября 2021г. Установить, что настоящий залог обеспечивает не только обязательства, возникающие из вышеуказанного Кредитного договора, но также и требование о возврате полученного по Кредитному договору при его недействительности или возврате неосновательного обогащения при признании Кредитного договора незаключенным.

9. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные за отчетный период между ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и **ОАО «НТИ «Радиосвязь»:**

- договор цессии с ОАО «НТИ «Радиосвязь» (далее – Цессионарий) по уступке прав требований по кредитному договору № 4148 от 01.03.2013г., заключенному между Банком и Самодуровым Д.М., а также права по всем договорам, обеспечивающим исполнение Самодуровым Д.М. обязательств по указанному кредитному договору. В качестве оплаты за уступаемые права (требования) Цессионарий в день подписания договора цессии обязуется выплатить Цеденту (ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ») денежные средства в размере 19 000 000 (девятнадцать миллионов) рублей 00 копеек;
- договор цессии с ОАО «НТИ «Радиосвязь» (далее – Цессионарий) по уступке прав требований по кредитному договору № 2803 от 29.04.2009г., заключенному между Банком и Самодуровым Д.М., а также права по всем договорам, обеспечивающим исполнение Самодуровым Д.М. обязательств по указанному кредитному договору. В качестве оплаты за уступаемые права (требования) Цессионарий в день подписания договора цессии обязуется выплатить Цеденту (ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ») денежные средства в размере 17 400 000 (семнадцать миллионов четыреста тысяч) рублей 00 копеек.

10. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные за отчетный период между ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и **ЗАО «Вычислительный центр коллективного пользования «ПЕТРОКАРТ»** (далее – Общество):

- договор купли-продажи акций на следующих условиях:

Вид сделки: Договор купли-продажи ценных бумаг;

Покупатель: ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»;

Продавец: ЗАО «Вычислительный центр коллективного пользования «ПЕТРОКАРТ» - эмитент (ОГРН 1037825017823, ИНН 7811072055, КПП 781101001);

Предмет договора: акция обыкновенная именная в бездокументарной форме;

Номинальная стоимость одной акции: 10 000 (десять тысяч) рублей 00 копеек;

Количество акций – 75 штук;

Цена сделки: 750 000 рублей 00 копеек;

Лицо, уполномоченное на подписание Договора купли-продажи ценных бумаг от имени Продавца: Терехова Ольга Евгеньевна – директор ЗАО «Вычислительный центр коллективного пользования «ПЕТРОКАРТ», действующая на основании Устава и Протокола б/н от 27 августа 2001 года;

Цена реализации 1 (одной акции): 10 000 рублей 00 копеек.

На Общее собрание акционеров сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, не выносились.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Лотвинов Е.М.

Полева Л.Н.