

**УТВЕРЖДЕНО**

Годовым Общим собранием акционеров  
ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»  
Протокол от 29.06.2015 г. № 68

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕНО**

Советом директоров ОАО Банк  
«АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»  
Протокол от 27.05.2015 г. № 218

**Годовой отчет  
Открытого Акционерного Общества  
Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»  
ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»  
за 2014 год**

**г. Санкт-Петербург,  
2015 год**

1. Обзор российской экономики и банковского сектора .....	3
2. Положение 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 2014 год.....	5
5. Информация об использовании Банком в 2014 году энергетических ресурсов.....	15
6. Перспективы развития Банка .....	16
7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.....	19
8. Управление рисками .....	19
9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками .....	25
10. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.....	25
11. Сведения о членах Совета директоров Банка .....	25
12. Сведения о Председателе Правления и членах Правления Банка.....	28
13. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) Председателя Правления, членов Правления и членов Совета директоров Банка.....	30
14. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления .....	31
15. Приложение № 1 .....	33

## 1. Обзор российской экономики и банковского сектора

Прирост ВВП за 2014 год по отношению к соответствующему периоду предыдущего года, по оценке Минэкономразвития России<sup>1</sup>, составил 0,6% (годом ранее - 1,3%). Падение цен на нефть и обострение внешнеполитической ситуации с середины 2014 года привели к дальнейшему ухудшению условий для экономического роста. Наибольший спад отмечался в инвестиционной деятельности. По итогам 2014 года инвестиции в основной капитал, по оценке Росстата, сократились на 2,5%. Прирост промышленного производства по итогам 2014 года составил 1,7% и был обеспечен ростом добычи полезных ископаемых и обрабатывающих производств, при снижении производства и распределения электроэнергии, газа и воды. На потребительском рынке в 2014 году сохранились положительные тенденции. Объем оборота розничной торговли в 2014 году увеличился на 2,5% по сравнению с 2013 годом (прирост в 2013 году – 3,9%). Одним из факторов, ограничивающих потребительский спрос, является замедление динамики кредитования физических лиц, которая к концу 2014 года в годовом выражении составила 13,8% против 28,7% в 2013 году. Инфляция на потребительском рынке составила в 2014 году 11,4% (в 2013 году рост цен составил 6,5%).

В 2014 году произошло значительное ослабление валют стран с формирующимися рынками, включая российский рубль, по отношению к основным мировым валютам. Снижение курса российской национальной валюты было обусловлено высокими геополитическими рисками, существенным снижением мировых цен на нефть и возросшим спросом кредитных организаций на валютную ликвидность, в том числе для целей обслуживания внешней задолженности. По итогам 2014 года официальный курс доллара США к рублю повысился на 72%, до 56,2376 руб. за доллар по состоянию на 01.01.15, курс евро к рублю – на 52%, до 68,3681 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины возросла на 61%, до 61,6963 рубля.

В 2014 году условия деятельности кредитных организаций, работающих на рынке банковских услуг, значительно усложнились. К внутренним структурным проблемам добавились внешние негативные факторы в виде масштабного снижения цен на нефть и ограничений доступа к внешним финансовым рынкам.

Негативные процессы, наблюдаемые в российской экономике в 2014 году, отразились на финансово-экономических показателях, характеризующих деятельность банков. Замедлилась динамика роста таких показателей, как: темп прироста розничного кредитования, в первую очередь из-за резкого снижения темпов прироста необеспеченного потребительского кредитования, вкладов физических лиц и собственных средств.

Активы банковского сектора, согласно данным Банка России<sup>2</sup> выросли за 2014 год на 35,2% (с поправкой на валютную переоценку – 18,3%) против 16,0% (14,1%) за 2013 год. Совокупный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) увеличился на 25,9%, при этом прирост кредитов нефинансовым организациям за прошедший год составил 31,3% (за 2013 год – 12,7%), физическим лицам - 13,8% (за 2013 год – 28,7%). Качество кредитного портфеля снизилось, главным образом за счет розничного сегмента: объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю за 2014 год вырос на 34%, а по розничному – на 51,6%.

Ресурсная база в 2014 году расширилась в значительной степени за счет средств, привлеченных от организаций, темп прироста за истекший год составил 40,6% (за 2013 год – 13,7%). Вклады населения выросли за 2014 год на 9,4% (за 2013 год – 19,0%).

Прибыль банковской системы за 2014 год сократилась по сравнению с предыдущим годом на 40,7%. Увеличилось количество убыточных кредитных организаций, по состоянию на 01.01.2015 г. убытки понесли 126 кредитных организаций (на 01.01.2014 г - 88). Основным фактором снижения прибыли стало формирование дополнительных резервов на возможные потери.

За 2014 год общее число действующих кредитных организаций сократилось на 89 и составило на 01.01.2015 г. – 834.

На территории Санкт-Петербурга на начало 2015 года зарегистрированы и действуют 41 кредитная организация, что составляет более половины всех кредитных организаций Северо-Запада.<sup>3</sup>

<sup>1</sup> <http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/macro/monitoring/monitoring2014>

<sup>2</sup> [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1502.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1502.pdf)

<sup>3</sup> [http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank\\_system/cr\\_inst\\_branch\\_010115.htm&pid=lic&sid=itm\\_3982](http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010115.htm&pid=lic&sid=itm_3982)

## 2. Положение Банка в отрасли

ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» является одним из первых коммерческих банков, зарегистрированных на территории Санкт-Петербурга. В 2014 году банку исполнилось 25 лет, что является показателем его устойчивых позиций в банковской системе.

Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» является универсальной кредитной организацией, предоставляющей своим клиентам полный комплекс банковских услуг.

Свою деятельность Банк осуществляет на основании следующих лицензий:

- лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 53 от 12.04.2013г.;
- лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 53 от 12.04.2013г.;
- лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 078-11274-010000 от 15.05.2008г.;
- лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 078-11271-100000 от 15.05.2008г.;
- лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 078-11327-000100 от 03.06.2008г.
- лицензия ФСФР биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле №1306 от 25.12.2008г.

11 июля 2014 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка по национальной шкале на уровне «А» (высокий уровень кредитоспособности), прогноз изменен со «стабильного» на «развивающийся».

По данным Информационного агентства «ИНТЕРФАКС», по итогам 2014 года Банк занял 248 место среди банков России по размеру активов и 234 – по размеру капитала. Среди банков, зарегистрированных в Санкт-Петербурге, по итогам 2014 года ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» занял 14 место по размеру активов (по итогам 2013 года - 13 место) и 15 место, как и годом ранее, по капиталу.<sup>1</sup>

В Санкт-Петербурге находится головной офис и 8 дополнительных офисов Банка, также Банк имеет филиалы в Москве, Мурманске, в Лодейном поле Ленинградской области и операционный офис в городе Кингисепп Ленинградской области.

Банком проводится активная работа по продвижению всех видов востребованных на российском рынке банковских услуг. Темпы привлечения новых клиентов напрямую зависят от темпов экономического развития каждого из регионов присутствия Банка.

## 3. Приоритетные направления деятельности Банка.

Стратегическая цель развития ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» заключается в усилении позиции Банка как универсального, устойчивого, конкурентоспособного кредитно-финансового института, который предоставляет полный спектр банковских услуг. Приоритетом политики Банка является обеспечение стабильных темпов его развития при минимизации различных видов банковских рисков.

ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» осуществляет свою деятельность на территории Санкт-Петербурга, Москвы, Ленинградской области и Мурманска. Клиентами Банка являются средние, малые и крупные предприятия, а также физические лица со средним и высоким уровнем дохода.

В 2014 году Банк сохранил прежние стратегические приоритеты и продолжил развитие как универсальный региональный банк.

Основными направлениями деятельности являются:

- корпоративный бизнес;
- розничный бизнес;
- собственные операции банка на финансовом рынке;
- совершенствование информационных технологий;

Особое внимание в 2014 году Банк уделял усилению позиций розничного бизнеса, а именно: развитию интернет-банкинга, совершенствованию сервиса по пластиковым картам, эквайрингу.

---

<sup>1</sup><http://www.finmarket.ru/database/rankings/?rt=20>

#### 4. Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности. Основные итоги деятельности за 2014 год.

Совет директоров ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» оценивает итоги развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности за 2014 год как удовлетворительные. На фоне сложившейся неблагоприятной экономической ситуации в стране, Банк сумел обеспечить сохранение рыночных позиций среди региональных банков по ключевым показателям.

В 2014 году в Банке произошли следующие существенные события:

В марте 2014 года Главным управлением Центрального Банка Российской Федерации по Санкт-Петербургу зарегистрирован Отчет об итогах тринадцатого дополнительного выпуска ценных бумаг ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ». Объем эмиссии составил 20,0 млн.руб. По итогам размещения дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций размер уставного капитала Банка составил – 168 764 тыс.руб.

В июле 2014 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу изменен со «стабильного» на «развивающийся». Основными факторами, позитивно влияющими на уровень рейтинговой оценки Банка, стали сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте и низкий уровень принимаемых валютных рисков.

В сентябре 2014 года Банк приступил к эмиссии банковских карт платежной системы MasterCard. Карты поддерживают современную технологию – MasterCard PayPass, позволяющую совершать покупки «в одно касание».

С целью улучшения качества обслуживания клиентов, в марте 2014 года Банк внедрил модернизированную версию интернет-банка для физических лиц, приступил к выпуску нового банковского продукта – «Виртуальная карта», которая позволяет легко и безопасно совершать покупки в сети интернет.

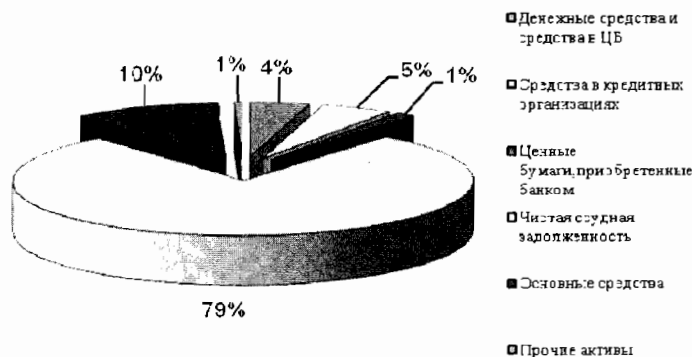
#### Основные итоги деятельности Банка в 2014 году

Динамика основных показателей Банка в 2014 году определялась ситуацией на внешних и внутренних рынках, замедлением темпов экономического роста, а также изменением курса рубля. В целом Банк эффективно реагировал на возникшие трудности, своевременно предпринятые меры позволили Банку поддерживать в течение года ликвидность на достаточно высоком уровне и повысить норматив достаточности капитала до 14,7% на 01.01.2015 г., что на 2 п.п. выше данного показателя на 01.01.2014 г.

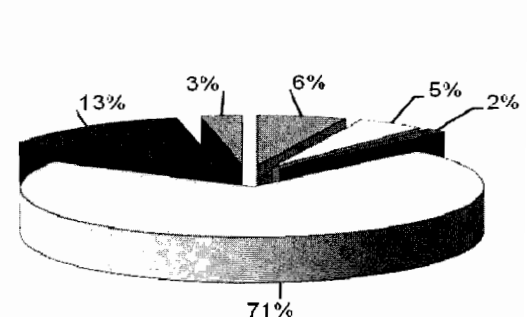
Однако, негативные процессы, наблюдаемые в российской экономике в 2014 году, отразились на финансово-экономических показателях, характеризующих деятельность Банка. По итогам 2014 года Банк показал отрицательную динамику относительно прошлого года по ряду ключевых показателей деятельности.

На 01.01.2015 г. активы Банка составили 11 006,7 млн.руб. (на 01.01.2014 г. – 15 221,7 млн.руб.), снижение за 2014 год - на 27,7%. Структура активов Банка на начало и конец 2014 года представлена ниже:

Структура активов на 01.01.2014 г.



Структура активов на 01.01.2015 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 01.01.2015 г. - 71% (годом ранее – 79%), объем чистой ссудной задолженности составил на начало 2015 года - 7 812,9 млн.руб., при этом доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, за вычетом созданных резервов, в общем объеме чистой ссудной задолженности составила – 70,2%, физическим – 7,4%, кредитным организациям -22,4%.

Основной задачей кредитной политики Банка в 2014 году было обеспечение сбалансированного роста кредитного портфеля с учетом наличия имеющихся у Банка ресурсов. В связи с ухудшением макроэкономической ситуации Банк скорректировал политику кредитования с целью ужесточения требований к обеспечению кредитов. Основные усилия Банка были направлены на повышение качества кредитного портфеля, повышение его доходности и снижение концентрации кредитного риска.

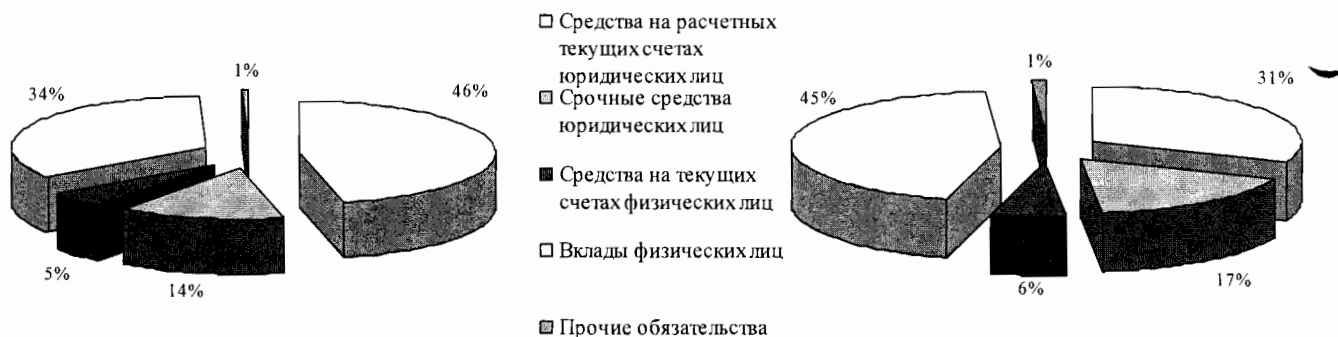
В области управления активами и пассивами особое внимание Банк уделяет поддержанию необходимого уровня ликвидности, позволяющего своевременно и в полном объеме выполнять принятые на себя обязательства, путем регулирования структуры баланса.

В целях обеспечения необходимого уровня ликвидности, Банк уделяет большое внимание формированию достаточного объема ликвидных активов. Денежные средства в кассе и в Центральном Банке РФ выросли за год на 8% и составили на 01.01.2015 г. – 694 млн.руб.(доля в активах – 6%, увеличение за год - на 2 п.п.). На протяжении 2014 года банк поддерживал нормативы мгновенной и краткосрочной ликвидности на достаточно высоком уровне.

Портфель ценных бумаг составил на 01.01.2015 г. – 1,5% активов Банка (168,7 млн.руб.), по состоянию на 01.01.2014 г. – 1,4% (213,6 млн.руб.). Доля основных средств Банка в общем объеме активов составила на 01.01.2015 г.- 13% (1 484,1 млн.руб.), годом ранее – 10% (1 569,6 млн.руб.).

Структура обязательств на 01.01.2014 г.

Структура обязательств на 01.01.2015 г.



В 2014 году основными источниками фондирования являлись средства на текущих и срочных счетах клиентов - юридических и физических лиц. По состоянию на 01.01.2015 г. в Банке обслуживалось 55 250 счетов, из них 4 906 – счетов юридических лиц и 50 344 – физических.

Объем привлеченных средств клиентов (с учетом выпущенных долговых обязательств) на 01.01.2015 года составил – 9 012,4 млн.руб. (годом ранее – 13 284,4 млн.руб.), в том числе: средства на расчетных и текущих счетах клиентов - юридических и физических лиц – 3 442,3 млн.руб. или 38,2% (годом ранее – 6 888,4 млн.руб. или 51,9%) на срочных счетах – 5 570,1 млн.руб. или 61,8% (годом ранее – 6 396,1 млн.руб. или 48,1). Сокращение доли и объема средств на расчетных и текущих счетах клиентов связано со снижением остатков денежных средств на счетах юридических лиц, с 6 173,3 млн.руб. – на 01.01.2014 г. до 2 800 млн.руб.- на 01.01.2015 г. Сокращение остатков на расчетных и текущих счетах клиентов обусловлено снижением остатков на счетах некоторых организаций, выполняющих госзаказы, в связи с переходом на расчетно-кассовое обслуживание отдельных предприятий в уполномоченные кредитные организации, а также с сокращением объемов бизнеса в связи с кризисом. Несмотря на сокращение денежных средств на счетах клиентов - юридических лиц, ситуация с ресурсной базой банка в 2014 году оставалась стабильной, Банк не прибегал к привлечению внешнего фондирования, а снижение средств на счетах крупных клиентов, позволило диверсифицировать ресурсную базу Банка и снизить ее зависимость от влияния крупных кредиторов. Доля 10 крупнейших кредиторов (вкладчиков) в общем объеме обязательств Банка сократилась за 2014 год на 19 п.п. и составила на 01.01.2015 г. 16%.

Привлечение срочных пассивов осуществлялось исходя из текущей потребности Банка в ресурсах, с учетом ситуации на межбанковском рынке. В 2014 году реализовано привлечение

краткосрочных ресурсов, сроком от 7 до 30 дней, данная политика оказалась оправдана с точки зрения регулирования ликвидности. На фоне ослабления курса рубля в 2014 году потребность клиентов в валютном кредитовании резко сократилась, в связи с чем, Банк скорректировал политику привлечения средств в иностранной валюте, ограничивая их привлечение. Объем депозитов юридических лиц в долларах США сократился за отчетный период на 1 184 тыс.долл. и составил на 01.01.2015 г. – 35,5 тыс.долл., привлечение срочных средств юридических лиц в евро на начало 2015 г. у Банка отсутствует.

### Собственные средства и прибыль

За 2014 год Банк увеличил уставный капитал путем проведения дополнительной эмиссии акций на сумму 20 млн.руб. По состоянию на 01.01.2015 г. уставный капитал ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» составил 168,8 млн.руб.(на 01.01.2014 г. – 148,8 млн.руб.).

Динамика собственных средств и норматив достаточности капитала за 2014 год



В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала. Фактический уровень достаточности капитала Банка увеличился по сравнению с 01.01.2014 г. на 2 п.п. и составил на 01.01.2015 г. – 14,7% (12,7% - годом ранее) при минимально установленном Банком России значении норматива – 10%. При этом значение норматива Н1.0 в течение года Банк поддерживал на уровне 12-14%. 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 («Базель III»))» составил на 01.01.2015 г. – 1 582 млн.руб. (на 01.01.2014 г. – 1 638 млн.руб.)<sup>1</sup>. Финансовый результат (убыток) по итогам 2014 года составил: - 7,6 млн.руб. (прибыль за 2013 год: 260,3 млн.руб.). Значительное снижение прибыли относительно прошлого года вызвано тем фактором, что в 2013 году собственником Банка была оказана поддержка в виде передачи в дар здания, что оказало значительное влияние на финансовый результат Банка. Негативное влияние на финансовый результат Банка за 2014 год оказало снижение чистых процентных доходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года - на 79,3 млн.руб. (11,1%) в связи с сокращением кредитного портфеля и удорожанием стоимости фондирования.

### Развитие корпоративного бизнеса

Развитие корпоративного бизнеса Банка в 2014 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.

<sup>1</sup>В связи с изменением с 01.01.2014 г. методики расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций, в целях обеспечения сопоставимости данных, по состоянию на 01.01.2014 г. был произведен пересчет величины собственных средств (капитала) банка по стандартам Базеля III.

Ключевыми направлениями развития корпоративного бизнеса в 2014 году стали:

- Расширение спектра предоставляемых услуг;
- Совершенствование тарифного плана;
- Обеспечение безопасности расчетов клиентов с использованием системы ДБО (внедрение механизма многофакторной аутентификации);
- Нарастивание объемов привлечения не только долгосрочных, но и краткосрочных ресурсов.

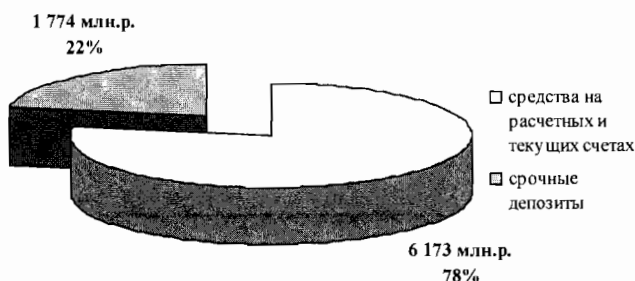
### Расчетно-кассовое обслуживание

Банк предлагает клиентам следующие виды расчетно-кассового обслуживания:

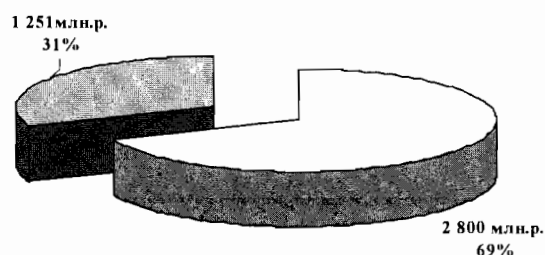
- открытие и обслуживание счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рублях и иностранной валюте;
- конверсионные операции;
- валютный контроль;
- документарные операции;
- инкассаторские услуги;
- предоставление дистанционного банковского обслуживания в системе iBank2

Обслуживание корпоративных клиентов остается основой бизнеса Банка. Остатки денежных средств на расчетных и текущих счетах клиентов – юридических лиц составили на 01.01.2015 г. – 2 800 млн.руб. (на 01.01.2014 г. – 6 173 млн.руб.). По итогам 2014 года изменилась и структура привлеченных средств клиентов - юридических лиц. Заметно возросла доля срочных депозитов с 22% - на 01.01.2014 г. до 31% - на 01.01.2015 г. в общем объеме средств корпоративных клиентов.

Структура привлеченных средств клиентов-ЮЛ на 01.01.2014 г.



Структура привлеченных средств клиентов-ЮЛ на 01.01.2015 г.



В 2014 году, в связи со снижением кредитного портфеля по сравнению с предыдущей отчетной датой, сократилась потребность в срочных ресурсах. Привлечение срочных пассивов юридических лиц, в целях недопущения нерационального использования ресурсов и оптимизации процентных расходов, оперативно регулировалось. В первом полугодии 2014 года 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. Во втором полугодии 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.

В связи с повышением Центральным Банком РФ ключевой ставки с 10,5% до 17% в декабре 2014г. и усилившейся в связи с этим конкуренцией со стороны крупных кредитных организаций, перед ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» стояла задача сохранения клиентских пассивов. В условиях неопределенности и в целях недопущения оттока средств клиентов, Банк провел ряд мероприятий, направленных на сохранение объема привлеченных клиентских пассивов, в том числе, повышая процентные ставки по депозитам юридических лиц. В результате чего, объем срочных средств клиентов - юридических лиц за декабрь 2014 г. увеличился на 160,4 млн.руб. (14,7%) и составил на 01.01.2015 г. – 1 251 млн.руб. Количество действующих на начало 2015 года депозитных счетов, открытых юридическим лицам, увеличилось за 2014 год на 5%, до 103.



## Анализ отраслевой структуры средств юридических лиц

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 18,6% до 24,9% (в абсолютном выражении – снижение на 466 млн.руб.), доля предприятий, относящихся к отрасли «Строительство» увеличилась - с 7,7% до 13,4% (в абсолютном выражении – снижение на 73 млн.руб.). Сокращение доли предприятий такой отрасли, как «Услуги» - с 35,8% до 11,6% (в абсолютном выражении – снижение на 2 377 млн.руб.) обусловлено сокращением средств на счетах ключевого клиента данной отрасли.

Банк заинтересован в отраслевой диверсификации клиентской базы, однако, ключевой задачей в этом аспекте является работа, в первую очередь, с финансово устойчивыми предприятиями.

млн.руб.

Отрасли экономики	на 01.01.2014 г.		на 01.01.2015 г.	
	Остаток	Доля (%)	Остаток	Доля (%)
Оптовая и розничная торговля	1 475	18,6	1 009	24,9
Финансы и инвестиции	628	7,9	673	16,6
Производство	1 227	15,5	612	15,1
Строительство	615	7,7	542	13,4
Услуги	2 848	35,8	471	11,6
Операции с недвижимым имуществом	223	2,8	254	6,3
Образование, здравоохранение, наука	606	7,6	222	5,5
Транспорт и связь	106	1,3	155	3,8
Прочие	156	2,0	60	1,5
Производство электроэнергии, газа, воды	27	0,3	41	1,0
Сельское, лесное хозяйство и рыболовство	36	0,5	12	0,3
<b>Итого</b>	<b>7 947</b>	<b>100</b>	<b>4 051</b>	<b>100</b>

## Кредитование корпоративных клиентов

В 2014 году наибольший удельный вес в кредитном портфеле Банка составляли кредиты, предоставленные корпоративным клиентам - 70%. 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 01.01.2015 г. составил 5 945 млн.руб. (на 01.01.2014 г. – 7 287 млн.р.) Снижение кредитного портфеля юридических лиц за 2014 год на 18,4% обусловлено реализацией Банком плана мероприятий по уменьшению величины проблемных активов и сокращению уровня концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска с 52% - на 01.01.2014 г. до 45% - на 01.01.2015 г.

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 в 2,4 раза (на 886 млн.руб.) и составил на 01.01.2015 г. – 619,8 млн.руб., с сокращением доли в корпоративном кредитном портфеле на начало 2015 года - до 10,4%, против 20,7% - 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. При сокращении корпоративного кредитного портфеля за 2014 год, размер сформированного резерва увеличился на 12,5%, что свидетельствует о проведении Банком взвешенной и консервативной политики

по управлению кредитным риском. Коэффициент покрытия кредитного портфеля юридических лиц сформированными резервами на возможные потери по ссудам составил на 01.01.2015 г. – 12,0%, что с достаточной степенью адекватности отражает текущий уровень кредитного риска.

В отчетном году сократился объем и доля кредитования малого бизнеса, вместе с тем, увеличивались объемы кредитования крупных предприятий (с увеличением доли в совокупном корпоративном портфеле, с 16% - на 01.01.2014 г., до 32,2% - на 01.01.2015 г.):

млн.руб.

	на 01.01.2014		на 01.01.2015	
	Ссудная задолженность	Доля (%)	Ссудная задолженность	Доля (%)
<b>КРЕДИТЫ</b>				
Крупный бизнес	1 164,6	16,0%	1 911,4	32,2%
Средний бизнес	1 881,9	25,8%	1 689,6	28,4%
Малый бизнес	4 184,8	57,4%	2 301,3	38,7%
Госпредприятия	55,4	0,8%	42,5	0,7%
<b>ИТОГО кредитов</b>	<b>7 286,7</b>	<b>100%</b>	<b>5 944,8</b>	<b>100%</b>

Отраслевая структура корпоративного кредитного портфеля Банка отражает структуру экономики Санкт-Петербурга, со значительной долей таких отраслей, как строительство (33,1%), производство (26,2%) и оптовая и розничная торговля (23,7%):

млн.руб.

Отрасли экономики	на 01.01.2014		на 01.01.2015	
	Ссудная задолженность	Доля (%)	Ссудная задолженность	Доля (%)
Строительство	1 808,8	24,8%	1 969,1	33,1%
Производство	1 550,0	21,3%	1 554,6	26,2%
Оптовая и розничная торговля	1 830,8	25,1%	1 411,4	23,7%
Финансы и инвестиции	468,4	6,4%	430,0	7,2%
Сельское, лесное хозяйство и рыболовство	390,9	5,4%	366,8	6,2%
Транспорт и связь	216,6	3,0%	97,5	1,6%
Прочие	88,7	1,2%	58,2	1,0%
Услуги	392,6	5,4%	29,9	0,5%
Операции с недвижимым имуществом	536,9	7,4%	23,8	0,4%
Образование, здравоохранение, наука	3,0	0,0%	3,5	0,1%
<b>Итого</b>	<b>7 286,7</b>	<b>100%</b>	<b>5 944,8</b>	<b>100%</b>

В Банке востребованы такие кредитные продукты, как гарантии и поручительства, относящиеся к условным обязательствам кредитного характера. В структуре внебалансовых обязательств на 01.01.2015г. выданные гарантии составили – 49,4%. 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 просьбе юридических лиц, использующих услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию и имеющих устойчивое финансовое состояние. За 2014 год выдана 141 гарантия на общую сумму около 427 млн.рублей. В 2014 году ОАО 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, Росалкогольрегулирование, администрации, поликлиники, больницы, диспансеры, детские сады города различных районов Санкт-Петербурга, Комитет по молодежной политике Ленинградской области и другие. Можно выделить несколько значимых направлений деятельности Банка по выдаче гарантий:

- социальная сфера;
- строительство и реставрация;
- государственный оборонный заказ

## **Услуги Банка по налично-денежному обращению**

Банк оказывает широкий спектр услуг на рынке денежной наличности.

Качественный уровень кассового обслуживания в Банке обеспечен мерами по оптимальному использованию кассовых ресурсов, что позволяет в полном объеме удовлетворить потребность клиентов в наличных денежных средствах, используемое современное кассовое оборудование помогает обеспечить быстрое и качественное обслуживание.

Наличие собственной службы инкассации и парка современно оборудованных спецмашин позволяют своевременно и четко решать вопросы инкассации и доставки наличных денежных средств клиентам в Санкт-Петербурге и области. Подразделением инкассации на 01.01.2015г. обслуживаются 45 предприятий, в числе которых торговые, имеющие большое количество обособленных подразделений по территориально удаленным адресам. Общее количество инкассируемых адресов составляет 141. Помимо инкассации Банк так же предоставляет предприятиям услуги по доставке денежной наличности и разменной монеты.

## **Услуги Банка по ведению «зарплатных проектов»**

ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» предлагает предприятиям и организациям «зарплатный проект» - удобный и современный способ получения заработной платы и других денежных выплат сотрудниками данной организации с использованием банковских карт международных платежных систем VISA International и MasterCard. В рамках данной услуги Банк предлагает:

- выпуск банковских карт;
- зачисление средств на карточные счета в течение одного операционного дня;
- предоставление персонального менеджера сопровождения;
- круглосуточный телефон поддержки клиентов;
- снятие наличных без комиссии в более чем 500 банкоматах в Санкт-Петербурге и других регионах.

В 2014 году увеличилось количество держателей зарплатных карт. По состоянию на 01.01.2015 г. в Банке действует 224 «зарплатных проекта», количество зарплатных карт - 15 331 (на 01.01.2014 г. – 15 013 карт).

## **Развитие розничного бизнеса**

Обслуживание частных клиентов является важным направлением работы Банка.

Развитие розничного бизнеса Банка в 2014 году осуществлялось по следующим направлениям:

- 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.**

С 2005 года ОАО 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.

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

Линейка вкладов, ориентированная на клиентов с различным уровнем дохода и требованиями к условиям вкладов, представлена на начало 2015 года 11 видами вкладов, в том числе тремя специальными вкладами – «Материнский капитал», «Александровский пенсионный» и «Пенсионный застроенный».

В течение 2014 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.

На фоне крайне не стабильной экономической ситуации, усилившейся к концу года, Банку удалось сохранить доверие вкладчиков. Незначительно сократившись за 2014 год, объем вкладов физических лиц составил на 01.01.2015 г. 4 026 млн.руб. (на 01.01.2014 г. – 4 580 млн.руб.), при этом доля средств физических лиц в общем объеме привлеченных Банком средств, увеличилась и составила на 01.01.2015г. – 50,7%.

#### Динамика срочных вкладов физических лиц за 2014 год.

	на 01.01.2014			на 01.01.2015		
	в рублях	в ин. валюте	Итого	в рублях	в ин. валюте	Итого
Срочные вклады в рублевом эквиваленте (млн. руб.)	3 678	902	4 580	3 291	735	4 026

#### 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 2014 год на 12,3% и составило на 01.01.2015 г. – 16 439.

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 (корпоративная карта, которая оформляется на сотрудника компании под корпоративное обеспечение и может использоваться для безналичной оплаты командировочных, представительских и хозяйственных расходов).

В 2014 году Банком успешно завершены организационные и технологические мероприятия по сертификации в международной платежной системе MasterCard в качестве принципиального члена. Членство банка в данной системе позволяет расширить спектр услуг, предлагаемых клиентам Банка, предложить им на выбор карты различных платежных систем. В отчетном году банк приступил к эмиссии банковских карт международной платежной системы MasterCard: MasterCard Gold, MasterCard Standard, MasterCard Unembossed, MasterCard Business. Карты поддерживают уникальную, современную технологию бесконтактных платежей - MasterCardPayPass. Банковские карты ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» оснащены микропроцессором (чипом), что обеспечивает высокий уровень защиты против мошеннических операций и долговечность использования карт без риска размагничивания.

ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» вошел в первую пятерку банков, которые начали в 2014 году осуществлять обработку части внутрироссийских транзакций по картам MasterCard через процессинговый центр национальной системы платежных карт (НСПК) с осуществлением расчетов по таким операциям через Банк России.

В 2014 году Банк приступил к выпуску «виртуальной» карты, предназначенной для покупок в сети интернет.

За отчетный период на 30,8% по сравнению с предыдущим годом увеличилось количество операций по оплате товаров и услуг, проводимых с использованием банковских карт. Объем данных операций возрос в 2014 году по сравнению с 2013 годом на 27,6%. Общее количество операций с использованием банковских карт увеличилось за 2014 год на 13,2%, сумма – на 6,2% (170 млн.руб.):

	за 2013год		за 2014год	
	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций
<b>Совершенные операции</b>	<b>650 317</b>	<b>2 760</b>	<b>735 880</b>	<b>2 930</b>
в т.ч. по получению наличных денег	292 381	2 152	267 751	2 154
по оплате товаров и услуг	357 936	608	468 129	776

## Дистанционное банковское обслуживание

Особое внимание в прошлом году Банк уделял развитию дистанционного обслуживания клиентов, продолжая оптимизацию работы системы интернет-банкинга. В рамках расширения функциональных возможностей дистанционного банковского обслуживания в 1 квартале 2014 года Банк ввел в действие модернизированную версию интернет-банка для физических лиц с новыми возможностями для гибкого управления финансами и проведением операций в режиме online. В системе web-банкинг клиентам Банка стали 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.

В целях обеспечения безопасности платежей (переводов) при проведении расчетов по банковским картам, Банк предоставляет держателям карт сервисы MasterCard Secure Code и Verified by Visa® (3-D Secure®).

Широкая сеть банкоматов ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и ОАО «Банк «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.

## Кредитование физических лиц

Негативные явления в экономике, рост инфляции, ухудшение качества обслуживания кредитов со стороны населения привели к снижению темпов роста кредитования физических лиц. Прирост кредитов физическим лицам в целом по отрасли, составлял в 2013 году – 28,7% к предшествующему периоду, а в 2014 году – 13,8%<sup>1</sup>.

При формировании портфеля розничных кредитов Банк ориентируется, прежде всего, на качество и доходность. Кредитный портфель физических лиц Банка «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» до создания резервов составил 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. Основным направлением в кредитовании физических лиц является ипотечное и потребительское кредитование (11,1% и 88,3% в общем объеме розничного кредитного портфеля).

В целях минимизации кредитных рисков, в 2014 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 продолжает активное сотрудничество с ОАО «Санкт-Петербургский центр доступного жилья». На основании заключенного соглашения с ОАО «Санкт-Петербургский центр доступного жилья» о рефинансировании ипотечных ссуд, Банк выдает кредиты на приобретение квартир по программам правительства Санкт-Петербурга.

## Структура кредитов физическим лицам

млн.руб.

	на 01.01.2014		на 01.01.2015	
	Судная задолженность	Доля задолженности	Судная задолженность	Доля задолженности
Потребительские	745,0	86,2%	705,0	88,3%
Овердрафт по пластиковым картам	1,7	0,2%	2,4	0,3%
Автокредиты	2,4	0,3%	2,4	0,3%
Ипотека	115,0	13,3%	88,6	11,1%
Жилищные	0,3	0,0%	0	0,0%
<b>ИТОГО кредитов</b>	<b>864,4</b>	<b>100%</b>	<b>798,4</b>	<b>100%</b>

<sup>1</sup> [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1502.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1502.pdf)

## ***Переводы денежных средств***

Банк является участником платежных систем денежных переводов «Western Union» и «Contact», 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

По состоянию на 01.01.2015 г. банком открыто 2 692 карточных и пенсионных счетов физических лиц.

## ***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 фондовом рынке***

В течение 2014 года, как и в предыдущий период, Банк проводил взвешенную политику в работе на фондовом рынке - совершались сделки только с облигациями российских эмитентов, обращающихся на ОРЦБ и входящих в Ломбардный список Банка России.

По состоянию на 01.01.2015 г. портфель ценных бумаг Банка составил, по цене приобретения – 167,2 млн.руб. Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, по которым согласно Положению Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» рассчитывается рыночный риск, составила – 168,7 млн.руб. На начало 2015 года 12,2% портфеля ценных бумаг составляют вложения в облигации федерального займа, 64,3% - принадлежат облигациям банков-резидентов РФ и 23,5% - крупным корпорациям. Данный портфель финансовых активов является резервом ликвидности и может быть легко конвертирован в денежные средства.

Вложения в долевые ценные бумаги у Банка отсутствуют.

### ***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 2015 года действовало 60 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 2014 года банк традиционно выступал кредитором. Среднемесячный объем размещения составлял 1,4 млрд.руб., со средней ставкой доходности – 8,5%.

По информации брокерской системы DELTA, через которую заключаются сделки МБК overnight, по итогам 2014 года ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» занял 21 место среди 220 участников.

В прошедшем году Банк получил допуск и начал регулярное использование инструментов Банка России – однодневных депозитных аукционов, депозитов по фиксированным ставкам и аукционов РЕПО – для регулирования ликвидности на площадке Московской биржи.

На 01.01.2015 года 100% 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 13 банками и 2 расчетными центрами, осуществляющими биржевые расчеты.

В течение 2014 года Банк наиболее активно работал по корреспондентским счетам, открытым в следующих кредитных организациях: Северо-западный Банк Сбербанка РФ, филиал ОПЕРУ ОАО Банк ВТБ в Санкт-Петербурге, ПАО «Банк «Санкт-Петербург», а также банках-нерезидентах: VTB BANK (Deutschland) AG и RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG.

### Развитие информационных технологий

Основной задачей в 2014 году в сфере развития информационных технологий было обеспечение непрерывной работы средств автоматизации бизнес-процессов и совершенствование технологической базы Банка.

Одним из главных направлений Банка на 2014 год было развитие и совершенствование системы удаленного обслуживания клиентов, а также обеспечение безопасности переводов системы ДБО. В рамках данного направления выполнены следующие работы:

По обслуживанию физических лиц:

- введение в действие модернизированной версии интернет-банка для физических лиц;
- внедрение скретч-карты с кодами для доступа в систему;
- внедрение ГИС ГМП в системе ДБО.

По обслуживанию юридических лиц:

- произведена замена OTP токенов на MAC токены;
- запуск сервиса AGSES карт.

Данные мероприятия проведены с целью повышения безопасности платежей.

Реализация данных задач и пересмотр тарифов по использованию клиентами Банка системы удаленного доступа способствовали увеличению количества счетов, по которым проводились операции по списанию денежных средств с использованием системы ДБО за 2014 год на 30%, до 3 510 счетов.<sup>1</sup>

В 2014 году были продолжены работы по реализации стратегии технологического развития Банка по направлению пластиковых карт. В марте 2014 года банк приступил к выпуску нового банковского продукта - «Виртуальная карта», которая позволяет легко и безопасно совершать покупки в любых интернет-магазинах и оплачивать услуги в сервисах, где принимают карты VISA и MC.

В сентябре 2014 года Банк приступил к эмиссии банковских карт платежной системы MasterCard. Карты поддерживают современную технологию - MasterCard PayPass, позволяющую совершать покупки «в одно касание». Проведен комплекс мероприятий по доработке модуля «Пластиковые карты» АБС «Банк XXI век»: внедрена технология обязательного информирования клиентов об операциях с пластиковыми картами, внедрена подсистема «торгового эквайринга» для карт MasterCard и VISA, проведены настройки модуля для работы с ПЦ «Мультикарта». В отчетном году Банк принимал меры, направленные на обеспечение информационной безопасности и непрерывности работы Банка при авариях.

### 5. Информация об использовании Банком в 2014 году энергетических ресурсов

№ п.п.	Наименование	Ед.изм.	Количество	Стоимость (тыс. руб.), в т.ч. НДС
1	Электрическая энергия	кВт.ч.	1 140 305	4 635
2	Тепловая энергия	Гкал	592	862
3	Бензин автомобильный	л.	102 592	3 537
4	Дизельное топливо	л.	36 532	1 227
5	Водопотребление, водоотведение	м.куб.	4 965	268

<sup>1</sup> по данным формы отчетности №0409251 «Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал)»

## 6. Перспективы развития Банка

Учитывая прогнозы развития макроэкономической среды в 2015 году, Банк ставит своей стратегической целью на ближайший финансовый год умеренный рост основных показателей банковского бизнеса, делая упор на улучшение качества обслуживания клиентов.

С учетом изменений, происходящих в экономике, основными направлениями Банка на ближайшую перспективу станут:

- обеспечение роста бизнеса в соответствии с тенденциями, наблюдаемыми в экономике и денежно-кредитной сфере;
- повышение качества, конкурентоспособности и расширение спектра банковских услуг;
- совершенствование информационных технологий и развитие дистанционных каналов банковского обслуживания;
- усиление контроля над уровнем кредитного риска и улучшение качества кредитного портфеля Банка за счет проведения взвешенной и консервативной кредитной политики;
- обеспечение необходимого уровня финансовой устойчивости;
- повышение уровня рентабельности, операционной эффективности, в том числе оптимизация расходов;
- оптимизация сети офисов банка;
- повышение кадрового потенциала на всех уровнях.

### Развитие корпоративного бизнеса.

Обслуживание корпоративных клиентов остается основой бизнеса Банка. В 2015 году в рамках этого направления Банк продолжит работу над совершенствованием услуг для корпоративного сектора.

Политика в сфере привлечения остатков денежных средств на счета юридических лиц будет строиться на основе обеспечения удобства и комплексности обслуживания корпоративных клиентов. Комплексный подход в предоставлении услуг стимулирует клиентов для перевода максимального объема оборотов и остатков денежных средств.

В 2014 году реализована услуга привлечения краткосрочных ресурсов, сроком от трех дней до двух недель. В 2015 году Банк планирует также использовать краткосрочные инструменты для регулирования ликвидности. Привлечение краткосрочных пассивов и сокращение объемов ресурсов, по которым начисляется процент на среднемесячный остаток, позволит снизить процентные расходы и перейти к покупке краткосрочных ресурсов только на необходимый срок и в необходимом объеме.

С целью развития корпоративного бизнеса в 2015 году планируется:

- привлечение долгосрочных ресурсов в объемах, необходимых для вложения в долгосрочные активы в соответствии с утвержденным бизнес-планом Банка;
- проведение работы по продаже клиентам банка зарплатных проектов;
- повышение технологичности проводимых операций;

В части кредитования корпоративного бизнеса основные усилия будут направлены на улучшение качества кредитного портфеля и повышение его доходности, снижение концентрации кредитного риска.

К задачам кредитной политики в области корпоративного кредитования на 2015 год относятся:

- снижение доли крупных кредитов в портфеле банка;
- повышение эффективности работы с проблемной задолженностью;
- создание резервов на возможные потери по ссудам, адекватных уровню принимаемого риска;
- сокращение ссудной задолженности по группе связанных с Банком лиц;
- ужесточение подходов в области предоставления банковских гарантий.

Банк стремится к укреплению позиций на рынке кредитования малого и среднего бизнеса. В 2015 году продолжится сотрудничество банка с НО «Фонд содействия кредитованию малого бизнеса», который работает в рамках реализации правительственной программы по поддержке малого и среднего бизнеса.

### Развитие розничного бизнеса.

В качестве приоритетных направлений розничного бизнеса на 2015 год Банк рассматривает следующие направления:

Создание высокотехнологичных банковских услуг, способных удовлетворить потребности клиентов.



С целью развития бизнеса по выпуску и обслуживанию банковских карт на 2015 год запланирована эмиссия следующих карт:

- кредитно-депозитных карт с овердрафтом с льготным «грейс периодом»;
- банковских карт «моментального выпуска»;
- предоплаченной карты;
- банковских карт к интернет-вкладам

Планируется разработка и внедрение новых карточных продуктов с использованием широкого функционала карт платежной системы MasterCard Pay Pass.

Банк планирует продолжить эмиссию преимущественно микропроцессорных (чиповых) кредитных и дебетовых карт, обеспечивающих клиентам дополнительную степень безопасности при проведении платежных операций. Планируется, что к концу 2015 года доля чиповых карт, находящихся у держателей карт Банка «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», составит 100% от общего числа выпущенных карт.

В 2015 году Банк продолжит работу в сфере организации торгового эквайринга.

#### Развитие дистанционных каналов банковского обслуживания клиентов.

Данное направление является одним из приоритетов развития розничного бизнеса Банка.

Активное развитие интернет-банка, в том числе за счет разработки и внедрения специальных приложений, предоставит клиентам возможность самостоятельно проводить необходимые операции с использованием мобильных устройств, автоматизировать свои регулярные платежи, осуществлять операции, не выходя из дома или офиса, через интернет-банк, мобильный телефон. В 2015 году планируется расширение функциональности ДБО для физических лиц, а именно внедрить следующие функции и технологии:

- дистанционное открытие интернет-вкладов в различных валютах и проведение операций по счетам депозитов;
- реализовать интерфейс кредитно-депозитной карты (КДК): информация о задолженности по действующим кредитным договорам, в том числе информация по графикам платежей;
- возможность подачи в свободной форме заявления на выпуск/закрытие виртуальной карты, получение реквизитов виртуальной карты;
- распорядительные документы по управлению банковскими счетами и картами, заявления клиента с просьбами и запросами на оформление определенных банковских услуг, подписанные простой электронной подписью и принимаемые банком к исполнению;
- калькуляторы по видам и условиям кредитов и депозитов;
- реализовать технологию, позволяющую осуществить перевод денежных средств с карты клиента, выпущенной банком – пользователя ДБО на карту другого физического лица, выпущенную банком или другим банком с использованием только реквизитов карт;

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 достигнуть к концу 2015 года 30% доли операций физических лиц, совершенных с использованием несетевых, в том числе дистанционных каналов.

#### 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 экстренных ситуациях;
- разработка и внедрение программы лояльности для держателей банковских карт.

#### Расширение инфраструктуры обслуживания клиентов и регионального присутствия Банка.

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

С целью предоставления клиентам-держателям карт Банка возможности проведения операций с картами на выгодных условиях не только в Северо-Западном регионе РФ, но во всех регионах России Банком заключено двустороннее соглашение с Банком ВТБ о сотрудничестве. Данное соглашение позволит в 2015 году расширить банкоматную сеть за счет использования банкоматов банка-партнера на

льготных условиях и будет способствовать развитию эквайринга Банка «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» в торгово-сервисных предприятиях.

В 2015 г. планируется продолжить работы по реализации соглашения и сертификации в VISA.

#### Развитие сотрудничества с платежными системами.

Реализация взаимодействия с Национальной системой платежных карт (НСПК). В 2015 году Банком планируется переключение всех внутрироссийских транзакций на НСПК, а также участие в пилотном проекте по эмиссии карт Платежной Системы «МИР».

Банк, являясь принципиальным членом международной платежной системы MasterCard, активно продолжит эмиссию карт и заключение договоров с торгово-сервисными предприятиями по приему к оплате банковских карт. К концу 2015 года планируется достигнуть объема эмиссии 20 тыс. карт различных типов платежной системы MasterCard.

Новым направлением для Банка в 2015 году станет оказание услуг банкам-партнерам по вступлению в международную платежную систему MasterCard в качестве аффилированного члена под спонсорством ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Одним из перспективных направлений Банк считает сотрудничество с виртуальными платежными системами, что позволит клиентам Банка осуществлять оплату услуг в социальных сетях.

#### Вклады и денежные переводы

В рамках развития розничного бизнеса в 2015 году Банк планирует продолжить работу по совершенствованию действующих и разработке новых видов вкладов.

Одним из важных направлений розничного бизнеса на 2015 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» и «Contact», предоставляя услуги физическим лицам по переводу денежных средств без открытия счетов. В дальнейшем Банк планирует развитие данного направления, на 2015 год запланировано внедрение системы денежных переводов «Золотая корона».

#### 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 2015 году Банк продолжит сотрудничество с «Санкт-Петербургским центром доступного жилья», по стандартам которого ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» предоставляет ипотечные кредиты.

### **Развитие филиальной сети.**

Одним из приоритетных направлений развития Банка является повышение эффективности территориальной сети.

Ключевой задачей Банка является повышение качества обслуживания клиентов путем создания условий для максимально удобного обслуживания по территориальному принципу. Имеющаяся сеть, состоящая из восьми полноценных банковских офисов в Санкт-Петербурге, филиалов в Москве, Мурманске и Лодейном поле создает необходимые условия для качественного обслуживания корпоративных и розничных клиентов.

В 2015 году Банк продолжит работу по улучшению качества обслуживания клиентов.

Задачи по повышению эффективности деятельности филиальной сети связаны с оптимизацией структуры и численности сотрудников Банка, повышением эффективности работы бизнес-подразделений и повышением производительности труда.

Составной частью стратегии Банка в области развития территориальной сети является оптимизация сети отделений, упор будет сделан на развитие эффективных точек продаж.

При наличии перспективных предложений Банк не исключает возможность создания новых офисов в Северо-Западном регионе России и в городе Москва.

## Перспективы в области информационных технологий

К числу первоочередных задач в области информационных технологий на 2015 год, относятся:

- внедрение системы переводов «Золотая корона»;
- развитие системы «Интернет-банкинг» для физических лиц, с целью повышения количества и качества сервисов, доступных вне офисов Банка;
- 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;
- участие в разработке технологии по работе с банками-партнерами для которых ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» является банком спонсором в ПЦ «Петрокарт».

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

Годовым общим собранием акционеров Банка 20.06.2014 года было принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным именованным бездокументарным акциям Банка по итогам 2013 года. Привилегированные акции Банком не размещались. В 2014 году выплата ранее объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка не производилась.

### 8. Управление рисками

Система управления рисками в Банке определяется «Политикой управления банковскими рисками в ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», утвержденной Советом Банка в августе 2013 года.

Согласно положениям данного документа общая стратегия Банка по управлению банковскими рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью Банка и уровнем принимаемых им рисков. Все процедуры регламентируются в соответствии с требованиями Банка России, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и сложившейся банковской практикой.

В организационной структуре Банка выделяются 4 уровня системы управления банковскими рисками:

√ первый уровень - управление совокупным риском Банка. Результатом данного процесса является, в том числе формирование требований и ограничений к процессам управления отдельными группами рисков, а также определение конкретных коллегиальных органов и структурных подразделений Банка - осуществляется Советом Банка, Правлением, Председателем Правления Банка;

√ второй уровень - управление отдельными группами рисков Банка в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м уровне управления - осуществляется соответствующими коллегиальными органами Банка;

√ третий уровень - управление отдельными группами рисков в головном офисе, дополнительных офисах, операционных офисах и филиалах Банка в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м и 2-м уровне управления - осуществляется структурными подразделениями головного офиса Банка;

√ четвертый уровень - организация управления рисками в структурных подразделениях Банка, руководство которыми они осуществляют - осуществляется непосредственными руководителями структурных подразделений головного офиса и филиалов.

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

Совет Банка утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и положения по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный комитет и комитет по управлению активами и пассивами устанавливают лимиты на операции, подверженные риску. Предложения по установлению лимитов готовятся подразделениями, которые осуществляют мониторинг и контроль за

рисками. Подразделения, контролирующие риски, работают независимо от подразделений, осуществляющих обслуживание клиентов.

Стресс-тестирование проводится Банком ежеквартально. Результаты рассматриваются Правлением Банка.

Ежеквартально отдел анализа рисков предоставляет на рассмотрение Правления Банка отчеты по основным видам рисков (кроме отчета по операционным рискам), 2 раза в год по итогам полугодий данные отчеты рассматриваются Советом Банка (включая отчет по операционным рискам).

В 2015 году Банком планируется пересмотр нормативной базы, разработка новых редакций внутренних документов по управлению отдельными видами рисков и расширение функций подразделения, отвечающего за управление банковскими рисками.

### ***Кредитный риск***

Банк принимает на себя кредитные риски, связанные с вероятностью того, что какие-либо заемщики или другие контрагенты Банка (например, эмитенты облигаций) не смогут погасить свою задолженность (в том числе по процентам) в установленные договорами сроки.

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. По ссудам, размер которых превышает 5% от величины капитала, Правление Банка должно одобрить решение Кредитного комитета на: выдачу, пролонгацию, перевод в категорию «проблемных», начало процедур с целью принудительного взыскания долга.

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.

Поскольку большая часть работающих активов приходится на ссуды, кредитные риски являются основными для Банка.

В целях снижения кредитного риска Банком установлены лимиты кредитования отдельных отраслей. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется Отделом анализа рисков. В отчетном периоде не зафиксировано случаев нарушения данных лимитов.

В отчетном году Банк продолжал проводить политику, направленную на повышение требований к залоговому обеспечению. В качестве обеспечения по кредитам могут выступать недвижимость, транспортные средства, товары в обороте.

## **Рыночный риск**

Рыночные риски представляют собой риски возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые активы (прежде всего, ценные бумаги), валютных курсов, процентных ставок.

К рыночным рискам относятся:

- Фондовый риск – риск потерь в результате изменения стоимости активов, обращающихся на фондовом рынке;
- Валютный риск – риск потерь в результате изменения курсов валют;
- Процентный риск – риск потерь в результате изменения размера 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);
- процедура установления и жесткого контроля 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.

По состоянию на 01.01.2015 г. портфель ценных бумаг включает в себя высоколиквидные облигации, активно обращающиеся на ОРЦБ. Все облигации входят в Ломбардный список Банка России.

Банк не проводит операции с производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами.

**Валютные риски** связаны 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 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. Для его снижения применяются такие инструменты, как лимитирование открытых валютных позиций, сделки «своп», неттинг, проводится систематический анализ конъюнктуры внутреннего и внешнего валютных рынков.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг открытых валютных позиций головного офиса и филиалов, а также внутрибанковский 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.

**Процентные риски** обусловлены вероятностью возникновения убытков или сокращения прибыли в результате изменения процентных ставок, действующих на финансовых рынках. Риск процентной ставки отражается на величине полученной Банком процентной маржи. На размер маржи оказывает влияние 3 фактора: уровень процентных ставок, структура активов и пассивов Банка, объемы операций.

Структура активов и пассивов Банка по срокам предоставления/привлечения средств является источником риска процентной ставки, т.к., как правило, часть долгосрочных активов с фиксированными ставками финансируются краткосрочными обязательствами, ставки по которым могут колебаться в разные стороны.

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.

В целях нивелирования влияния процентного риска Банк увеличил частоту пересмотра процентных ставок по привлекаемым ресурсам, а также осуществлял изменение структуры активов.

### **Операционный риск**

Представляет собой риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и/или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Для предотвращения операционного риска Банком используются основные методы:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций;
- автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- 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. На основе собранной и обработанной информации руководству Банка на регулярной основе предоставляется отчет и предложения по проведению мероприятий с целью ликвидации источников повышенного операционного риска.

### **Страновой риск**

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

### **Стратегический риск**

Банк подвержен стратегическому риску – риску возникновения у Банка убытков в результате ошибок (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.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- отражает во внутренних документах Банка (в том числе и в Уставе) разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует исполнение решений, принятых вышестоящим органом (лицом), нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- анализирует возникающие тенденции;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

## ***Риск потери ликвидности***

Риск потери ликвидности представляет собой риск, потенциально влияющий на способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства, возникающий при несбалансированности по срокам активов и пассивов Банка.

Ключевыми направлениями управления риском потери ликвидности являются:

- поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и пруденциальным) 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. В качестве инструментов пополнения ликвидности используются операции на межбанковском рынке. Банк является членом секции МКР ЗАО СПВБ (Секции межбанковского кредитного рынка) для проведения операций с межбанковскими кредитными ресурсами. А также открываются лимиты со стороны банков-контрагентов.

Казначейство проводит анализ ликвидности финансовых активов и обязательств. Нормативы ликвидности контролируются Банком на ежедневной основе.

В течение 2014 года нарушений нормативов ликвидности не зафиксировано, показатели находились в пределах установленных норм с запасом устойчивости. По состоянию на 01.01.2015 года значения норматива мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) составили 39,5% (при нормативном не менее 15%), 79,0% (при нормативном не менее 50%), 63,5% (при нормативном не более 120%).

Сальдо между размещенными и привлеченными средствами на межбанковском рынке (кредиты и депозиты межбанковские, Банк России, остатки на корсчетах ЛОРО и НОСТРО) на 01.01.2015г. составило 2 122 млн.руб., т.е. Банк является "нетто-кредитором".

По состоянию на 01.01.2015 г. Банком привлечено на рынке межбанковского кредитования 150 млн.руб.(сделки РЕПО с Банком России), при этом размещенные межбанковские кредиты в других кредитных организациях составили 1 750 млн.руб. Банк не зависит от межбанковских кредитов, на рынке постоянно выступает нетто-кредитором. Уровень высоколиквидных активов свидетельствует о том, что большая часть обязательств может быть погашена Банком в любой момент.

## ***Правовой риск***

В числе правовых рисков Банка рассматривается риск возникновения убытков вследствие влияния таких факторов, как несоблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, неэффективная организация правовой работы, нарушение Банком условий договоров, несовершенство правовой системы, нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

При осуществлении своей деятельности с целью минимизации правового риска Банк стремится к максимально возможной стандартизации банковских операций и сделок. С этой целью разрабатываются и утверждаются в соответствующем порядке внутренние документы: регламенты, положения, инструкции, учетная политика Банка и другие, а также разрабатываются типовые формы договоров, соглашений для каждого вида предоставляемых услуг и проводимых Банком операций.

Анализ локальных правовых документов за отчетный период, а также деятельности органов и служб, осуществляющий контроль за банковскими рисками, мониторинг правового риска, проводимый на регулярной ежемесячной основе, позволяет сделать вывод, что уровень правового риска в Банке низкий.

## ***Риск потери деловой репутации***

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - это риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Цель управления риском потери деловой репутации достигается путем сохранения и поддержания положительного имиджа Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк.

Для минимизации риска потери деловой репутации в Банке осуществляется: мониторинг сообщений о Банке, его акционерах, руководителях в СМИ, анализ жалоб и отзывов клиентов, размещение различной информации на сайте, разработка и реализация правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, сбор информации о клиентах и контрагентах (принцип «знай своего клиента»), формирование PR политики и корпоративной культуры (в т.ч. развитие специальных программ, направленных на стимуляцию корпоративного духа сотрудников), формирование кадровой политики в области подбора и расстановки кадров, их мотивации, а также соответствие уровня квалификации служащих требованиям, установленным для занимаемых ими должностей, реализация принципа «знай своего служащего»; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и своевременностью предоставления информации акционерам, клиентам и контрагентам; контроль за соблюдением договорных обязательств, своевременностью расчетов по заключенным сделкам.

В целях сохранения положительной репутации, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также для обеспечения стабильности финансового положения Банк изучает своих клиентов в рамках программы по идентификации клиентов и их выгодоприобретателей, обеспечивая при этом необходимую конфиденциальность информации об операциях, счетах, вкладах клиентов и выполнении требований Федерального законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## ***Комплаенс-риск. Результаты деятельности СВК.***

Комплаенс-риск (далее - 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).

С 01.10.2014 в соответствии с требованиями «Положения об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», утвержденного Банком России 16.12.2003 N 242-П, в Банке организована работа двух служб – СВК (Службы внутреннего контроля) и СВА (Службы внутреннего аудита).

СВК является неотъемлемой частью систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления Банка, создается с целью содействия исполнительным органам Банка эффективному управлению 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.

Основные методы деятельности и порядок отчетности перед органами управления Банка установлены в «Положении о Службе внутреннего контроля ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

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.

Основными направлениями/результатами деятельности СВК в 2014 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.

В 2015 году СВК планирует разработку внутренних нормативных документов по управлению регуляторным риском, включая организацию учета событий, связанных с регуляторным риском, иные меры, направленные на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

#### **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 2014 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 ОАО 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 ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

#### **11. Сведения о членах Совета директоров Банка**

Состав Совета директоров Банка на 01.01.2015 г. избран на Годовом общем собрании акционеров ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» 20 июня 2014 года (Протокол от 25 июня 2014 года № 65):

- Кашина Светлана Андреевна;
- Кашин Александр Леонидович;
- Попкова Людмила Павловна;
- Гецов Кирилл Ильич;
- Морозов Никита Федорович.

Изменений в составе Совета директоров ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» в отчетном году не произошло.

#### **Кашина Светлана Андреевна – Председатель Совета директоров**

Дата рождения: 10.10.1970

Место рождения: Ленинград

Гражданство: Российской Федерации

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский Государственный университет

Год окончания: 1993

Специальность: *экономист-математик*

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

с 2006 по настоящее время – член Совета директоров ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»;

с 2012 по настоящее время - Председатель Совета директоров ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»;

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

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2014 года: 3,4433 %, на 01.01.2015 года: 9,0420%

В течение 2014 года были совершены следующие сделки по приобретению акций ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»:

договор купли-продажи обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 14.01.2014 года, количество 10 000 000; договор купли-продажи обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 14.04.2014 года, количество 137 228;

**Кашин Александр Леонидович – член Совета директоров**

Кандидат экономических наук, доцент.

Дата рождения: 24.08.1970

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 по 2012 год – Председатель Совета директоров ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»;

с 2012 года - по настоящее время - член Совета директоров ОАО 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 - 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 ЗАО «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 2010 по 2013 год – Член Совета директоров ОАО «Кировский завод»

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2014 года: 72,0927% на 01.01.2015 года: 71,9901%

В течение 2014 года были совершены следующие сделки по приобретению акций ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»:

договор купли-продажи обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 14.01.2014 года, количество 10 000 000; договор купли-продажи обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 14.04.2014 года, количество 1 967 156; договор купли-продажи обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 16.06.2014 года, количество 1 131 846; договор купли-продажи обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 17.06.2014 года, количество 598 365; договор купли-продажи обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 18.06.2014 года, количество 256758; договор купли-продажи обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 16.12.2014 года, количество 291 219.

**Попкова Людмила Павловна – член Совета директоров**

Дата рождения: 20.12.1950

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 настоящее время – Первый Заместитель Председателя Правления ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»;

с 2013 года - по настоящее время – член Совета директоров ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2014 года: 0,0221%, на 01.01.2015 года: 0,0195%

Сделки по приобретению акций Банка, совершенные в 2014 году: не совершались

**Гецов Кирилл Ильич – член Совета директоров**

Дата рождения: 05.12.1970

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 настоящее время – член Совета директоров ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2015 года: акциями общества не владеет.

**Морозов Никита Федорович – член Совета директоров**

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

Дата рождения: 28.07.1932 года

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 настоящее время – член Совета директоров ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2014 года: 0,7252%, на 01.01.2015 года: 1,5776 %

В течение 2014 года были совершены следующие сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»:

договор дарения обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 07.04.2014 года, количество 3 012 500; договор дарения обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 07.04.2014 года, количество 2 662 500; договор купли-продажи обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 14.04.2014 года, количество 1 967 156; договор купли-продажи обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 14.04.2014 года, количество 137 228; договор купли-продажи обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 16.06.2014 года, количество 1 131 846; договор купли-продажи обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 17.06.2014 года, количество 598 365; договор купли-продажи обыкновенных именных акций в бездокументарной форме от 18.06.2014 года, количество 256 758.

## 12. Сведения о Председателе Правления и членах Правления Банка

### Григорьев Сергей Васильевич – Председатель Правления

Дата рождения: 03.12.1961 года

Место рождения: с. Гаврюши Городокского р-на 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 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 2014 по настоящее время – Председатель Правления ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2015 года: акциями общества не владеет.

### Попкова Людмила Павловна – Первый Заместитель Председателя Правления

Дата рождения: 20.12.1950

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 настоящее время – Первый Заместитель Председателя Правления ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»;

с 2013 года - по настоящее время – член Совета директоров ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2014 года: 0,0221%, на 01.01.2015 года: 0,0195 %

Сделки по приобретению акций Банка, совершенные в 2014 году: не совершались.

### Чернышева Ольга Григорьевна – Заместитель Председателя Правления

Дата рождения: 04.06.1955

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 по 2010 год – Директор Казначейства ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

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

с 2011 по настоящее время – Заместитель Председателя Правления ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2015 года: акциями общества не владеет

### Суворов Игорь Викторович – Заместитель Председателя Правления

Дата рождения: 16.09.1960

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 настоящее время – Заместитель Председателя Правления ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2015 года: акциями общества не владеет

**Иванов Сергей Викторович – Заместитель Председателя Правления**

Дата рождения: 21.05.1962

Место рождения: *г. Днепрпетровск 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 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 настоящее время – Заместитель Председателя Правления ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2015 года: акциями общества не владеет.

**Шескин Леонид Сергеевич – Заместитель Председателя Правления**

Дата рождения: 12.11.1956

Место рождения: *г. Ленинград*

Гражданство: *Российская Федерация*

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: *Ленинградский техникум авиаприборостроения 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 по 2010 год – Заместитель Председателя Правления по работе с клиентами ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»;

с 2010 по настоящее время – Заместитель Председателя Правления ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2015 года: акциями общества не владеет

**Полянская Олеся Михайловна – Заместитель Председателя Правления – Административный директор**

Дата рождения: 23.01.1976

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 настоящее время - Заместитель Председателя Правления – Административный директор ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2015 года: акциями общества не владеет

**Черняга Инна Васильевна – Заместитель Председателя Правления по внутреннему контролю**

Дата рождения: 27.04.1961

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 ОАО Банк «Александровский»

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2014 года:

0,0002 %, на 01.01.2015 года: 0,0001 %

Сделки по приобретению акций Банка, совершенные в 2014 году: не совершались.

**Полева Людмила Николаевна – главный бухгалтер**

Дата рождения: 23.09.1955

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 по настоящее время – Главный бухгалтер ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2014 года:

0,0007 %, на 01.01.2015 года: 0,0006 %

Сделки по приобретению акций Банка, совершенные в 2014 году: не совершались.

**Архипов Илья Владимирович – Советник Председателя Правления**

Дата рождения: 28.01.1975

Место рождения: Мурманск

Гражданство: Российская Федерация

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский Аграрный университет

Год окончания: 1997

Специальность: экономист

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

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

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

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

с 2014 по апрель 2015 года – Советник Председателя Правления ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Доля в уставном капитале и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества на 01.01.2015 года: акциями общества не владеет.

**13. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) Председателя Правления, членов Правления и членов Совета директоров 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.

Размер вознаграждения, в том числе заработная плата и премии Председателю Правления, членам Правления Банка, а также членам Совета директоров, которые являются штатными работниками эмитента, по состоянию на отчетную дату с начала года составил 43 724 тыс. руб.

Вознаграждения Совету Директоров за последний завершённый 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 закреплённые в Кодексе корпоративного управления ОАО 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 2014 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 2014 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 взаимочестности 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](http://www.disclosure.ru)) и Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).

Основной задачей на 2015 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  
м.п.



Григорьев С.В.

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 ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и *Кашиным Александром Леонидовичем*:
  - Договор купли-продажи ценных бумаг ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» - эмитент (ОГРН 1027800000194, ИНН 7831000080, КПП 783501001);  
Предмет договора: акция обыкновенная именная в бездокументарной форме;  
Номинальная стоимость одной акции: 1 (один) рубль;  
Количество акций – 10 000 000 (десять миллионов) штук;  
Цена сделки: 10 000 000 (десять миллионов) рублей 00 копеек;  
Цена реализации 1 (одной акции): 1 рубль 00 копеек.
  - кредитный договор к договору о выдаче и использовании международной пластиковой карты «VISA GOLD» от «01» июня 2001г., по условиям которого ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» предоставляет Кашину А.Л. кредит форме овердрафт: сумма кредитного лимита – 150 000=00 (Сто пятьдесят тысяч) рублей 00 копеек., срок кредитования – начинается со дня предоставления кредита и заканчивается – «29» мая 2015 г., процентная ставка –20 % (Двадцать процентов) годовых, полная стоимость кредита (далее ПСК) составляет 21,82 % годовых;
2. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные за отчетный период между ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и *Кашинной Светланой Андреевной*:
  - Договор купли-продажи ценных бумаг ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» - эмитент (ОГРН 1027800000194, ИНН 7831000080, КПП 783501001);  
Предмет договора: акция обыкновенная именная в бездокументарной форме;  
Номинальная стоимость одной акции: 1 (один) рубль;  
Количество акций – 10 000 000 (десять миллионов) штук;  
Цена сделки: 10 000 000 (десять миллионов) рублей 00 копеек;  
Цена реализации 1 (одной акции): 1 рубль 00 копеек.
  - заключенный ранее кредитный договор № 4930 от 03 марта 2014 года к договору о выдаче и использовании международной пластиковой карты "VISA GOLD" от 28.06.2001г., по условиям которого ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» предоставил Кашинной С.А. кредит в форме овердрафт: сумма кредитного лимита – 1 00 000 (один миллион) рублей 00 копеек, срок кредитования начинается со дня предоставления кредита и заканчивается «28» февраля 2015 г., процентная ставка –20 % (Двадцать процентов) годовых, полная стоимость кредита составляет 21,82 % годовых.
3. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные за отчетный период между ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и *ОАО «УК «Радиостандарт»*:
  - договор цессии об уступке прав требований по кредитному договору (кредитная линия с лимитом выдачи) № 1822 от 29.10.2010 года, заключенного между ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (Цедент) и ООО «БалтЭнерго» (Заемщик), а также права по всем договорам, обеспечивающим исполнение указанного Кредитного договора. В качестве оплаты за уступаемые права (требование) Цедента к Заемщику по кредитному договору ОАО «УК «Радиостандарт» (Цессионарий) выплачивает Цеденту денежные средства в размере 230 000 000 рублей 00 копеек.
  - кредитный договор (кредитная линия с лимитом выдачи) на следующих условиях: в день предоставления с ОАО «Управляющая компания «Радиостандарт» (Общество) заявления о выдаче первого транша установить лимит в размере 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей 00 копеек; с 16 июня 2014 года при условии предоставления Обществом заявления о выдаче транша лимит выдачи по кредитной линии установить в размере 100 000 000 (Сто миллионов) рублей 00 копеек; срок окончательного погашения кредитной линии – 30 июня 2014г; процентная ставка за

пользование кредитом - 11% (Одиннадцать) процентов годовых; цель кредитования – пополнение оборотных средств.

4. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные за отчетный период между ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и ОАО «НПО Завод «Волна»:
  - договор залога оборудования на следующих условиях: ОАО «Научно-производственное объединение Завод «Волна» (Залогодатель) предоставляет в залог Банку имущество в обеспечение исполнения обязательств ЗАО «Уни-Лизинг» (Должник), вытекающих из заключенного между Банком и Должником кредитного договора (кредитная линия с лимитом выдачи) № 1831 от 23.11.2010 года о предоставлении Должнику кредитной линии с лимитом выдачи в размере 124 511 000 рублей 00 копеек под 16% годовых сроком до 21.07.2014 года; стороны оценили общую стоимость предмета залога в размере 262 948 305 рублей 08 копеек, балансовая стоимость предмета залога 89 328 530 рублей 39 копеек.
  - договор залога оборудования общей залоговой стоимостью 127 856 779 руб. 52 коп. в обеспечение исполнения обязательств Закрытого акционерного общества «МОРСКИЕ НАВИГАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ» по договору № 58-2014/Г о предоставлении банковской гарантии (для обеспечения исполнения контракта) от 29 мая 2014 года, по условиям которого Банк предоставил по просьбе ЗАО «МНС» Министерству обороны Российской Федерации банковскую гарантию на сумму 61 820 960 (Шестьдесят один миллион восемьсот двадцать тысяч девятьсот шестьдесят) рублей 00 копеек, а ЗАО «МНС» обязуется возместить Банку суммы, уплаченной Бенефициару по Гарантии и оплатить комиссию;
  - договор цессии об уступке прав требований по кредитному договору № 2136 от 01.02.2013 года, заключенному между ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (Цедент) и ООО «Автотерминал» (Заемщик), а также права по всем договорам, обеспечивающим исполнение указанного Кредитного договора. В качестве оплаты за уступаемые права (требование) Цедента к Заемщику по кредитному договору ОАО «НПО Завод «Волна» (Цессионарий) выплачивает Цедент, денежные средства в размере 169 540 821 (сто шестьдесят девять миллионов пятьсот сорок тысяч восемьсот двадцать один) рубль 92 копейки;
5. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные за отчетный период между ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и ООО «ХК «ЭГО-Холдинг»:
  - договор ипотеки, принадлежащих ООО «Холдинговая компания «ЭГО-Холдинг» (далее - Общество) на праве собственности объектов недвижимости: нежилое помещение, находящееся по адресу Санкт-Петербург, ул. Большая Конюшенная, д.17, лит. А, пом. 1Н кадастровый номер 78:31:0001184:4195; нежилое помещение, назначение - нежилое, находящееся по адресу: Санкт-Петербург, ул. Большая Конюшенная, д.17, лит. А, пом. 5Н, кадастровый номер 78:31:0001184:4212; нежилое помещение, назначение - нежилое, находящееся по адресу: Санкт-Петербург, ул. Большая Конюшенная, д.17, лит. А, пом. 6Н, кадастровый номер 78:1184:0:72:6, общей залоговой стоимостью 123 369 000 (сто двадцать три миллиона триста шестьдесят девять тысяч) рублей 00 копеек в обеспечение исполнения обязательств Закрытого акционерного общества «МОРСКИЕ НАВИГАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ» (ЗАО «МНС») по кредитному договору (кредитная линия с лимитом выдачи) № 2341 от 09.06.2014г., по условиям которого Банк предоставил ЗАО «МНС» кредитную линию с лимитом выдачи в размере 320 000 000,00 (триста двадцать миллионов) рублей на срок по 08 июня 2015 года с процентной ставкой - 11,5% годовых;
  - договор ипотеки принадлежащего ООО «ХК «ЭГО-Холдинг» и ООО «ЭГО-Трэвел» на праве общей долевой собственности нежилого помещения, находящегося по адресу: Санкт-Петербург, Загородный проспект д. 21-23, лит. А, пом. 19Н, 36Н, кадастровый номер 78:31:1624А:1:1:43, залоговой стоимостью 259 600 000 (двести пятьдесят девять миллионов шестьсот тысяч) рублей 00 копеек, в обеспечение исполнения обязательств Закрытого акционерного общества «МОРСКИЕ НАВИГАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ» (ЗАО «МНС») по кредитному договору (кредитная линия с лимитом выдачи) № 2341 от 09.06.2014г., по условиям которого Банк предоставил ЗАО «МНС» кредитную линию с лимитом выдачи в размере 320 000 000,00 (триста двадцать миллионов) рублей на срок по 08 июня 2015 года с процентной ставкой - 11,5% годовых;
  - договор ипотеки принадлежащего ООО «Холдинговая компания «ЭГО-Холдинг» на праве собственности объекта недвижимости: нежилое помещение, находящееся по адресу Санкт-

Петербург, Московский пр., д. 143, лит. Б, пом. 5Н,6Н,7Н залоговой стоимостью 200 010 000 (двести миллионов десять тысяч) рублей 00 копеек в обеспечение исполнения обязательств Закрытого акционерного общества «МОРСКИЕ НАВИГАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ» (ЗАО «МНС») по кредитному договору (кредитная линия с лимитом выдачи) № 2341 от 09.06.2014г., по условиям которого Банк предоставил ЗАО «МНС» кредитную линию с лимитом выдачи в размере 320 000 000,00 (триста двадцать миллионов) рублей на срок по 08 июня 2015 года с процентной ставкой 11,5% годовых.

6. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные за отчетный период между ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и *Кашиной Марией Александровной*:
  - кредитный договор к договору текущего банковского счета для осуществления расчетов с использованием международной пластиковой карты «VISA» ОАО Банка «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» от 07 июля 2009, по условиям которого ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» предоставляет Кашиной М.А. кредит форме овердрафт: сумма кредитного лимита – 80 000=00 (Восемьдесят тысяч) рублей 00 копеек, срок кредитования – начинается со дня предоставления кредита и заканчивается – «29» мая 2015 г., процентная ставка –20 % (Двадцать процентов) годовых, полная стоимость кредита (далее ПСК) составляет 21,82 % годовых
7. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные за отчетный период между ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и *ООО «Юмакс»*:
  - договор ипотеки принадлежащего ООО «Юмакс» на праве собственности объекта недвижимости: нежилое помещение, находящееся по адресу: Санкт-Петербург, улица Рубинштейна, дом 6, литера А, помещение 1Н залоговой стоимостью 110 212 000 (сто десять миллионов двести двенадцать тысяч) рублей 00 копеек в обеспечение исполнения обязательств Закрытого акционерного общества «МОРСКИЕ НАВИГАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ» (ЗАО «МНС») по кредитному договору (кредитная линия с лимитом выдачи) № 2341 от 09.06.2014г., по условиям которого Банк предоставил ЗАО «МНС» кредитную линию с лимитом выдачи в размере 320 000 000,00 (триста двадцать миллионов) рублей на срок по 08 июня 2015 года с процентной ставкой 11,5% годовых.
8. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные за отчетный период между ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и *ЗАО «Завод «Знамя труда»*:
  - дополнительное соглашение к кредитному договору (кредитная линия с лимитом выдачи) от 04 сентября 2012 года об установлении срока окончательного погашения кредитной линии – 03 сентября 2015 года;
  - договор залога принадлежащего ЗАО «Завод «Знамя труда» (Общество) на праве собственности оборудования, установив его залоговую стоимость в размере 135 044 065 (Сто тридцать пять миллионов сорок четыре тысячи шестьдесят пять) рублей 00 копеек, с целью дополнительного обеспечения исполнения обязательств Закрытым акционерным обществом «Завод «Знамя труда» по кредитному договору (кредитная линия с лимитом выдачи) №2089 от 04 сентября 2012 года, в сумме 75 000 000 (семьдесят пять миллионов) рублей, с процентной ставкой в размере 17 (семнадцать) процентов годовых, срок окончательного погашения кредитной линии – 03 сентября 2015 года.
9. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные за отчетный период между ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и *ЗАК «ДИРЕКС ЕНТЕРПРАЙЗИС ЛИМИТЕД»*:
  - дополнительное соглашение к договору об ипотеке от 14.01.2013г., (предмет ипотеки - нежилое здание площадью 2957,1 кв.м., назначение - нежилое, кадастровый номер 78:34:10342:1:22, расположенное по адресу: Санкт-Петербург, город Кронштадт, ул. Сургина, д. 19, лит. А, и право аренды земельного участка, назначение - для размещения производственной базы, площадью 2422,0 кв.м., расположенного по адресу: Санкт-Петербург, город Кронштадт, улица Сургина, дом 19, кадастровый номер 78:34:10342:1), являющееся обеспечением исполнения обязательств ООО «Концерн Пять Звезд» по Кредитному договору (кредитная линия с лимитом выдачи) № 2134 от 14.01.2013г. в связи с заключением между ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и ООО «Концерн «Пять Звезд» дополнительного соглашения к кредитному договору (кредитная линия с лимитом выдачи) № 2134 от 14.01.2013г. о продлении срока кредитования на 3 месяца.

10. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные за отчетный период между ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и ОАО «НТИ «Радиосвязь»:
- договор о предоставлении банковской гарантии, по условиям которого Банк по просьбе ОАО «НТИ «Радиосвязь» выдает банковскую гарантию в пользу ФГУП «Росморпорт» на сумму не превышающую 3 000 000 рублей 00 копеек на срок не более одного года в обеспечение исполнения обязательств по государственному контракту № 426/ДО-13 от 18.06.2013, а ОАО «НТИ «Радиосвязь» обязуется возместить Банку суммы, уплаченные по банковской гарантии, и комиссию в размере 0,25 % от суммы платежа (но не менее 2500 рублей). За предоставление банковской гарантии выплатить Банку комиссию в размере не более 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей 00 копеек.

Одобрены Собранием акционеров.

1. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные за отчетный период между ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и *Кашиным Александром Леонидовичем*:
- Договор купли-продажи ценных бумаг ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» - эмитент (ОГРН 1027800000194, ИНН 7831000080, КПП 783501001);  
Предмет договора: акция обыкновенная именная в бездокументарной форме;  
Номинальная стоимость одной акции: 1 (один) рубль;  
Количество акций – 10 000 000 (десять миллионов) штук;  
Цена сделки: 10 000 000 (десять миллионов) рублей 00 копеек;  
Цена реализации 1 (одной акции): 1 рубль 00 копеек.
2. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные за отчетный период между ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и *Кашиной Светланой Андреевной*:
- Договор купли-продажи ценных бумаг ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» - эмитент (ОГРН 1027800000194, ИНН 7831000080, КПП 783501001);  
Предмет договора: акция обыкновенная именная в бездокументарной форме;  
Номинальная стоимость одной акции: 1 (один) рубль;  
Количество акций – 10 000 000 (десять миллионов) штук;  
Цена сделки: 10 000 000 (десять миллионов) рублей 00 копеек;  
Цена реализации 1 (одной акции): 1 рубль 00 копеек.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

м.п.



Григорьев С.В.

Полева Л.Н.