



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"

125080, г. Москва, Ленинский проспект, д. 125, стр. 1

Тел: (495) 740-11-11, факс: (495) 740-11-12

Эл. почта: [info@ikar.ru](mailto:info@ikar.ru), [audit@ikar.ru](mailto:audit@ikar.ru)

## Аудиторское заключение независимого аудитора

### Адресат

Акционерам кредитной организации: Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

### Аудлируемое лицо

Полное наименование: Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»;

Сокращенное наименование: ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»;

Место нахождения: Россия, 191119, г. Санкт-Петербург, Загородный проспект, дом 46, литер Б, корпус 2;

Государственная регистрация:

- зарегистрировано Банком России 30.06.1992г., регистрационный номер 53.
- основной государственный регистрационный номер 1027800000194.

### Аудиторская организация

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО «ИКАР»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1027800556080.

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05.

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305004296.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации..

### Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

### **Мнение**

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки», годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного Акционерного Общества Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»**

Руководство ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» несет ответственность за выполнение ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов ПАО Банк

«АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» подчинена и подотчетна Совету директоров ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», подразделения управления рисками ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и службой внутреннего аудита ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», соответствовали внутренним документам ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и службой внутреннего аудита ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» в отношении оценки эффективности соответствующих методик ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» установленных внутренними документами ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ООО «ИКАР»

Директор Н.Н. Щеглова

«25» мая 2016 года



Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 437 485	1 099 184
Обязательные резервы на счетах в Банке России		80 875	118 016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	60 792	32 304
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	189 120	157 186
Средства в других банках	7	1 392 549	1 924 957
Кредиты и дебиторская задолженность	8	4 646 489	6 106 569
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	561 368	-
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	10	33 580	22 221
Основные средства	11	1 379 083	1 485 554
Нематериальные активы	12	9 201	11 377
Текущие требования по налогу на прибыль		21 239	23 700
Прочие активы	13	32 782	30 744
<b>Итого активов</b>		<b>9 844 563</b>	<b>11 011 812</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	14	173 054	150 071
Средства клиентов	15	8 038 915	8 815 049
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	18 649	295 047
Прочие обязательства	17	46 666	59 499
Отложенное налоговое обязательство	24	30 662	69 666
<b>Итого обязательств</b>		<b>8 307 946</b>	<b>9 389 332</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	18	227 304	227 304
Эмиссионный доход	18	470 670	470 670
Фонд переоценки основных средств	11	379 414	438 207
Нераспределенная прибыль		459 229	486 299
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>1 536 617</b>	<b>1 622 480</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>9 844 563</b>	<b>11 011 812</b>

Примечания 1 - 32 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Заместитель Председателя Правления

Григорьев С.В.

Главный бухгалтер

Полева Л.Н.

19 апреля 2016 года



Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	19	1 189 966	1 015 801
Процентные расходы	19	(688 948)	(436 326)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>501 018</b>	<b>579 475</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7, 8	196 713	(94 385)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>697 731</b>	<b>485 090</b>
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	(26 725)	(290)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		612	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		145 746	(116 216)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(42 209)	198 347
Комиссионные доходы	21	156 651	166 171
Комиссионные расходы	21	(79 808)	(57 498)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»		(1 194)	10 064
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(186 923)	-
Прочие операционные доходы	22	18 277	18 458
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера и резерва-оценочного обязательства	17	1 213	13 953
<b>Чистые доходы</b>		<b>683 371</b>	<b>718 079</b>
Административные и прочие операционные расходы	23	(746 615)	(802 805)
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<b>(63 244)</b>	<b>(84 726)</b>
(Расходы) Доходы по налогу на прибыль	24	21 619	(7 776)
<b>Прибыль (Убыток) за период</b>		<b>(41 625)</b>	<b>(92 502)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств	11	(58 908)	35 282
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	24	14 670	(4 334)
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(44 238)</b>	<b>30 948</b>
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(44 238)</b>	<b>30 948</b>
<b>Совокупный доход (убыток) за период</b>		<b>(85 863)</b>	<b>(61 554)</b>

Примечания 1 - 32 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Заместитель Председателя Правления



*(Handwritten signature)*

Григорьев С.В.

Главный бухгалтер

*(Handwritten signature)*

Полева Л.Н.

19 апреля 2016 года

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>207 304</b>	<b>470 670</b>	<b>420 759</b>	<b>565 301</b>	<b>1 664 034</b>
Совокупный доход	-	-	30 948	(92 502)	(61 554)
прибыль (убыток)	-	-	-	(92 502)	(92 502)
прочий совокупный доход	-	-	30 948	-	30 948
Эмиссия акций:	20 000	-	-	-	20 000
номинальная стоимость	18 20 000	-	-	-	20 000
Перенос прочего совокупного дохода на нераспределенную прибыль:	-	-	(13 500)	13 500	-
переоценка основных средств в результате выбытия или по мере амортизации	11 -	-	(13 500)	13 500	-
<b>Остаток за 31 декабря 2014 года</b>	<b>227 304</b>	<b>470 670</b>	<b>438 207</b>	<b>486 299</b>	<b>1 622 480</b>
Совокупный доход	-	-	(44 238)	(41 625)	(85 863)
прибыль (убыток)	-	-	-	(41 625)	(41 625)
прочий совокупный доход	-	-	(44 238)	-	(44 238)
Эмиссия акций:	-	-	-	-	-
номинальная стоимость	18 -	-	-	-	-
Перенос прочего совокупного дохода на нераспределенную прибыль:	-	-	(14 555)	14 555	-
переоценка основных средств в результате выбытия или по мере амортизации	11 -	-	(14 555)	14 555	-
<b>Остаток за 31 декабря 2015 года</b>	<b>227 304</b>	<b>470 670</b>	<b>379 414</b>	<b>459 229</b>	<b>1 536 617</b>

Примечания 1 - 32 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

19 апреля 2016 года



*(Handwritten signature)*

Григорьев С.В.

*(Handwritten signature)*

Полевова Л.Н.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

в тысячах рублей

	Примечание	2015	2014
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	19	1 218 077	1 024 710
Проценты уплаченные	19	(590 654)	(503 692)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	70	(1 641)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		145 746	(116 216)
Комиссии полученные	21	157 269	166 542
Комиссии уплаченные	21	(79 507)	(59 444)
Прочие операционные доходы	22	16 916	17 780
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	23	(636 236)	(721 526)
Уплаченный налог на прибыль	24	(254)	(184)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>231 427</b>	<b>(193 671)</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		37 141	41 677
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(94 271)	53 711
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	7	575 185	2 725 357
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	8	1 509 057	1 504 576
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	13	(9 429)	3 551
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	14	23 000	150 000
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	15	(1 120 355)	(5 036 898)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	16	(311 370)	222 638
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	(10 237)	(4 765)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>830 148</b>	<b>(533 824)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	9	(748 291)	-
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		54	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11, 12	(7 652)	(10 713)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	11, 12	415	22 687
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	10	137 686	19 833
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(617 788)</b>	<b>31 807</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Эмиссия обыкновенных акций	18	-	20 000
Выплаченные дивиденды	25	-	-

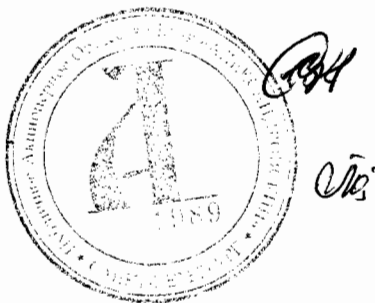
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	20 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	125 934	341 568
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	338 294	(140 449)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 099 183
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 437 477

Примечания 1 - 32 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

19 апреля 2016 года



Григорьев С.В.

Полева Л.Н.