



ООО "ИКАР"

г. Санкт-Петербург

ИНН 78-03553

ОГРН 103780684

Аудиторское заключение независимого аудитора

Адресат

Аktionерам 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 30.06.92 г., 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 «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА) - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 03.

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 11603043551.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 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 Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года 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 2016 год мы провели проверку:

- выполнения ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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.

Заместитель директора ООО «ИКАР»

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000031,
ОРНЗ -21603045600)

Т. А. Маневич

Руководитель аудиторской проверки

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000035,
ОРНЗ -21603045598)

Н.Н. Щеглова

М.П.

«26» апреля 2017 года

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	728 117	1 437 485
Обязательные резервы на счетах в Банке России		71 339	80 875
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 471 668	60 792
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	2 852 891	189 120
Средства в других банках	7	2 688 915	1 392 549
Кредиты и дебиторская задолженность	8	5 566 473	4 646 489
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	561 368
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	243 486	-
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	11	85 550	33 580
Основные средства	12	1 355 475	1 379 083
Нематериальные активы	13	7 491	9 201
Текущие требования по налогу на прибыль		-	21 239
Отложенный налоговый актив	26	10 869	-
Прочие активы	14	51 641	32 782
Итого активов		15 133 915	9 844 563
Обязательства			
Средства других банков	15	3 294 812	173 054
Средства клиентов	16	9 332 439	8 038 915
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	294 368	18 649
Прочие заемные средства	18	57	-
Прочие обязательства	19	260 846	46 666
Текущие обязательства по налогу на прибыль		41 881	-
Отложенное налоговое обязательство	26	-	30 662
Итого обязательств		13 224 403	8 307 946
Собственный капитал			
Уставный капитал	20	263 158	227 304
Собственные акции, выкупленные у акционеров	20	(521)	-
Эмиссионный доход	20	470 670	470 670
Фонд переоценки основных средств	12	330 418	379 414
Нераспределенная прибыль		845 787	459 229
Итого собственного капитала		1 909 512	1 536 617
Итого обязательств и собственного капитала		15 133 915	9 844 563

Примечания 1 - 35 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Заместитель Председателя Правления

Лотвинов И.Е.

Главный бухгалтер

Сахарова Н.А.

19 марта 2017 года

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	21	1 064 753	1 189 966
Процентные расходы	21	(524 451)	(688 948)
Чистые процентные доходы		540 302	501 018
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7, 8	271 911	196 713
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		812 213	697 731
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	66 132	(26 725)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(362)	612
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		76 834	145 746
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(7 054)	(42 209)
Комиссионные доходы	23	134 855	156 651
Комиссионные расходы	23	(64 745)	(79 808)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»		(2 337)	(1 194)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	186 923	(186 923)
Прочие операционные доходы	24	21 726	18 277
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера и резерва-оценочного обязательства	19	(226 728)	1 213
Чистые доходы		997 457	683 371
Административные и прочие операционные расходы	25	(920 590)	(746 615)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		76 867	(63 244)
(Расходы) Доходы по налогу на прибыль	26	(21 286)	21 619
Прибыль (Убыток) за период		55 581	(41 625)
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств	12	(27 676)	(58 908)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	26	12 249	14 670
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(15 427)	(44 238)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		(15 427)	(44 238)
Совокупный доход (убыток) за период		40 154	(85 863)

Примечания 1 - 35 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Заместитель Председателя Правления

Лотвинов И.Е.

Главный бухгалтер
19 марта 2017 года

Сахарова Н.А.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

	При- меча- ние	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционе- ров	Фонд переоцен- ки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого собствен- ного капитала
Остаток за 31 декабря 2014 года		227 304	470 670	-	438 207	486 299	1 622 480
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	20	-	-	-	-	-	-
Перенос прочего совокупного дохода на нераспределенную прибыль:		-	-	-	(14 555)	14 555	-
переоценка основных средств в результате выбытия или по мере амортизации	12	-	-	-	(14 555)	14 555	-
Остаток за 31 декабря 2015 года		227 304	470 670	-	379 414	459 229	1 536 617
Совокупный доход		-	-	-	(15 427)	55 581	40 154
прибыль (убыток)		-	-	-	-	55 581	55 581
прочий совокупный доход		-	-	-	(15 427)	-	(15 427)
Эмиссия акций:		35 854	-	-	-	-	35 854
номинальная стоимость	20	35 854	-	-	-	-	35 854
Собственные акции, выкупленные у акционеров		-	-	(521)	-	-	(521)
Перенос прочего совокупного дохода на нераспределенную прибыль:		-	-	-	(41 568)	41 568	-
переоценка основных средств в результате выбытия или по мере амортизации	12	-	-	-	(41 568)	41 568	-
Поступило при присоединении АО «СМБ-Банк»					7 999	289 409	297 408
Остаток за 31 декабря 2016 года		263 158	470 670	(521)	330 418	845 787	1 909 512

Примечания 1 - 35 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Заместитель Председателя Правления

Лотвинов И.Е.

Главный бухгалтер

Сахарова Н.А.

19 марта 2017 года

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

в тысячах рублей

	Примечание	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	21	993 773	1 218 077
Проценты уплаченные	21	(556 529)	(590 654)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	25 185	70
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		76 834	145 746
Комиссии полученные	23	134 011	157 269
Комиссии уплаченные	23	(67 972)	(79 507)
Прочие операционные доходы	24	19 713	16 916
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	25	(675 589)	(636 236)
Уплаченный налог на прибыль	26	12 551	(254)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(38 023)	231 427
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		14 321	37 141
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(4 089 295)	(94 271)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	7	(1 176 977)	575 185
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	8	(760 311)	1 509 057
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	14	(18 236)	(9 429)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	15	3 177 552	23 000
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	16	1 436 309	(1 120 355)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	17	266 816	(311 370)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	19	22 626	(10 237)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(1 165 218)	830 148
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
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»		747 929	54
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	10	(6 354 071)	-
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		6 099 650	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12, 13	(9 991)	(7 652)

Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	12, 13	4 902	415
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	11	38 838	137 686
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		527 257	(617 788)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	20	-	-
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	20	(521)	
Выплаченные дивиденды	27	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(521)	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(70 878)	125 934
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(709 360)	338 294
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 437 477	1 099 183
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	728 117	1 437 477

Примечания 1 - 35 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Заместитель Председателя Правления

Лотвинов И.Е.

Главный бухгалтер

Сахарова Н.А.

19 марта 2017 года

