

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аktionерам  
Открытого акционерного общества  
Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ",  
иным лицам в соответствии  
с законодательством Российской Федерации

## Сведения об аудируемом лице:

Наименование	Открытое акционерное общество Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"
Государственный регистрационный номер	1027800000194
Место нахождения	191119, г. Санкт-Петербург, Загородный пр., д.46, корпус 2, литер Б

## Сведения об аудиторе:

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторская компания "СИАБИ"
Государственный регистрационный номер	1027739589503
Место нахождения	107023, г. Москва, Мажоров пер., д.7-7А, стр.8
Наименование са- морегулируемой ор- ганизации аудито- ров, членом которой является аудитор	Некоммерческое партнерство «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР)
Номер в реестре ау- диторов и аудитор- ских организаций саморегулируемой организации аудито- ров	10202000523

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Открытого акционерного общества Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ", состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2012 года, сведений об обязательных

нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2012 года, пояснительной записки к годовому отчету за 2011 год.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

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

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской 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 бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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 бухгалтерской 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 аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

### **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ" по состоянию на 01 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности Российской Федерации.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью "Аудиторская компания "СИАБИ" (квалификационный аттестат аудитора № 02-000082, выдан на неограниченный срок, ОПИ 21102014790)



Д.З. Сабилов

«25» мая 2012 г.

<b>БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС</b>			
<b>на 1 января 2012 года</b>			
Кредитной организации			
<i>Открытое Акционерное Общество БАНК "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"</i>			
Почтовый адрес			
<i>191119, САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ЗАГОРОДНЫЙ ПР., ДОМ 46, , КОРП.2, ЛИТЕР Б</i>			
Код формы по ОКУД 0409806			
Годовая			
тыс. руб.			
Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	260 704	197 732
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 663 369	454 206
2.1	<i>Обязательные резервы</i>	<i>319 408</i>	<i>66 079</i>
3	Средства в кредитных организациях	614 374	1 098 840
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	307 548	347 221
5	Чистая ссудная задолженность	8 489 691	7 213 988
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	3 228
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 032 690	964 953
9	Прочие активы	89 054	89 445
10	<b>Всего активов</b>	<b>14 457 430</b>	<b>10 369 613</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	29 000	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 917 963	8 811 900
13.1	<i>Вклады физических лиц</i>	<i>5 158 357</i>	<i>5 088 817</i>
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	72 042	95 105
16	Прочие обязательства	86 641	379 224

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20 631	34 419
18	<b>Всего обязательств</b>	<b>13 126 277</b>	<b>9 320 648</b>
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
19	Средства акционеров (участников)	132 179	127 699
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	455 347	259 828
22	Резервный фонд	19 827	19 155
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	-38
24	Переоценка основных средств	561 887	518 607
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	120 161	104 217
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	41 752	19 497
27	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>1 331 153</b>	<b>1 048 965</b>
	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 294 689	1 143 793
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	675 630	941 258
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Кашина С.А.

Главный бухгалтер

Полева Л.Н.

М.П.

Дата: 21 мая 2012 г.



# **ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

за 2011 год

Кредитной организации

**Открытое Акционерное Общество БАНК "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"**

Почтовый адрес

**191119, САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ЗАГОРОДНЫЙ ПР., ДОМ 46, КОРП.2, ЛИТЕР Б**

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 056 497	779 181
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	49 571	29 296
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	974 422	715 543
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	32 504	34 342
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	601 551	515 045
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	582	96
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	596 424	477 890
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	4 545	37 059
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	454 946	264 136
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-118 383	-37 899
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-576	606
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	336 563	226 237
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-12 461	21 080
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для	-175	32 574

	продажи		
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-3 463	36 315
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	41 094	-18 644
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	1 475
12	Комиссионные доходы	213 756	175 707
13	Комиссионные расходы	17 019	14 483
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	13 872	-21 123
17	Прочие операционные доходы	10 273	10 414
18	<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>582 440</b>	<b>449 552</b>
19	Операционные расходы	508 815	385 104
20	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>73 625</b>	<b>64 448</b>
21	Начисленные (уплаченные) налоги	31 873	44 951
22	<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>41 752</b>	<b>19 497</b>
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	<b>Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>41 752</b>	<b>19 497</b>

Председатель Правления

Кашина С.А.

Главный бухгалтер

Полевова Л.Н.

М.П.

Дата: 21 мая 2012 г.

<b>ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ</b>				
по состоянию на 1 января 2012 года				
Кредитной организации				
<b>Открытое Акционерное Общество БАНК "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"</b>				
Почтовый адрес				
<b>191119, САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ЗАГОРОДНЫЙ ПР., ДОМ 46, КОРП.2, ЛИТЕР Б</b>				
Код формы по ОКУД 0409808				
Годовая				
Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	<b>Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:</b>	1 038 061	296 588	1 334 649
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	127 699	4 480	132 179
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	127 699	4 480	132 179
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	259 828	195 519	455 347
1.4	Резервный фонд кредитной организации	19 155	672	19 827
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	122 418	43 469	165 887
1.5.1	прошлых лет	104 217	15 944	120 161
1.5.2	отчетного года	18 201	27 525	45 726
1.6	Нематериальные активы	532	-54	478
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых	0	0	0

	инвесторами использованы ненадлежащие активы			
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0%		10.0%
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.1%		12.4%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	312 165	104 388	416 553
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	271 185	118 352	389 537
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6 561	-176	6 385
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	34 419	-13 788	20 631
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	1 036 077
	в том числе вследствие:	
1.1.	выдачи ссуд	614 533
1.2.	изменения качества ссуд	288 961
1.3.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	16 487
1.4.	иных причин	116 096
2	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	917 725
	в том числе вследствие:	
2.1.	списания безнадежных ссуд	0
2.2.	погашения ссуд	430 271
2.3.	изменения качества ссуд	226 068
2.4.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	3 542
2.5.	иных причин	257 844

Председатель Правления

Кашина С.А.

Главный бухгалтер

Полевова Л.Н.

Дата: 21 мая 2012 г.



## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

на 1 января 2012 года

Кредитной организации

*Открытое Акционерное Общество БАНК "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"*

Почтовый адрес

**191119, САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ЗАГОРОДНЫЙ ПР., ДОМ 46, КОРП.2, ЛИТЕР Б**

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	12.4	12.1
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	-	-	-
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	77.0	51.4
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	85.7	96.4
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	62.4	65.2
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	max 23.1	max 22.8
			min 0.0	min 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	504.5	521.3
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.0	1.3
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0

11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-	-
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	-	-	-
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-	-
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-	-
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	-	-	-
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-	-
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	-	-	-

Председатель Правления

Кашина С.А.

Главный бухгалтер

Полевова Л.Н.

М.П.

Дата: 21 мая 2012 г.

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 2011 год

Кредитной организации

Открытое Акционерное Общество БАНК "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"

Почтовый адрес:

191119, САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ЗАГОРОДНЫЙ ПР., ДОМ 46, ЛИТЕР Б, КОРП.2

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	163 086	23 488
1.1.1	Проценты полученные	1 074 117	739 866
1.1.2	Проценты уплаченные	-588 416	-506 231
1.1.3	Комиссии полученные	212 731	175 454
1.1.4	Комиссии уплаченные	-15 122	-14 363
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-3 342	24 774
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-3 463	9 819
1.1.8	Прочие операционные доходы	10 223	13 127
1.1.9	Операционные расходы	-488 647	-372 024
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-34 995	-46 934
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	2 145 429	475 637
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-253 329	-26 138
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 306	-179 345

1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1 351 366	-2 344 958
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-35 767	25 432
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	29 000	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 056 461	3 037 759
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-20 643	-344 761
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-309 233	307 648
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1+ст. 1.2)	2 308 515	499 125
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	-122 987
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	3 141	152 302
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-29 467	-16 727
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	56	25
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-26 270	12 613
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	199 999	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0

3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-2 923	-1 141
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	197 076	-1 141
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	45 841	-35 877
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2 525 162	474 720
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 682 977	1 208 257
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4 208 139	1 682 977

Председатель Правления

Кашина С.А.

Главный бухгалтер

Полезова Л.Н.

М.П.

Дата: 21 мая 2012 г. 1989

