



ООО "ИКАР"

199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553

факс +7 812 352-6684

www.ikar-audit.ru

info@ikar-audit.ru

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Аktionерам и Совету директоров Публичного Акционерного Общества Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой отчетности ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», состоящей из сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении за 30 июня 2018 года, сокращенного промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, сокращенного промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале и сокращенного промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» по состоянию за 30 июня 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

28 августа 2018 года

Аудитор

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

Н. Н. Щеглова

Заместитель директора ООО «ИКАР», на основании Доверенности №1 от 11.01.2016г.

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



Т. А. Маневич

Сведения об организации

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.

Сведения об аудиторе

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;

ОГРН: 1027800556080.

Член Саморегулируемой организации аудиторов: «Российский
Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА);

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций -
11603043551.

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	922 400	828 242
Обязательные резервы на счетах в Банке России		93 090	86 114
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	3 273 795	2 069 744
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	5	6 532 283	6 447 999
Средства в других банках	6	742 711	2 283 972
Кредиты и дебиторская задолженность	7	6 964 672	6 971 633
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	900 002
Инвестиционное имущество		-	4 394
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	8	382 030	87 000
Основные средства	9	1 201 253	1 271 302
Нематериальные активы		4 206	5 123
Текущие требования по налогу на прибыль		95	-
Отложенный налоговый актив		30 663	55 380
Прочие активы		70 536	113 286
Итого активов		20 217 734	21 124 191
Обязательства			
Средства других банков	10	5 851 426	6 213 250
Средства клиентов	11	11 530 973	12 279 836
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 716	2 060
Выпущенные долговые ценные бумаги		120 567	102 122
Прочие заемные средства		464 585	464 745
Прочие обязательства		50 304	39 763
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	8 414
Итого обязательств		18 020 571	19 110 190
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	263 158	263 158
Эмиссионный доход	12	470 670	470 670
Фонд переоценки инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(1 486)
Фонд переоценки основных средств		285 781	292 893
Нераспределенная прибыль		1 177 554	988 766
Итого собственного капитала		2 197 163	2 014 001
Итого обязательств и собственного капитала		20 217 734	21 124 191

Примечания 1 - 18 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер
27 августа 2018 года




Лотвинов И.Е.

Сахарова Н.А.

Сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы	13	1 049 140	772 866
Процентные расходы	13	(563 868)	(365 762)
Чистые процентные доходы		485 272	407 104
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(34 153)	(321 851)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		451 119	85 253
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(149 248)	69 005
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	136
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		40 656	43 702
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(29 555)	(30 903)
Комиссионные доходы		89 368	97 149
Комиссионные расходы		(29 696)	(16 815)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»		(1 083)	11 133
Изменение резерва под обесценение инвестиционных финансовых активов, предназначенных для продажи		57	-
Изменение резерва под обесценение прочих активов		-	(298)
Прочие операционные доходы		14 491	20 034
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера и резерва по оценочным обязательствам		196	155 634
Чистые доходы		386 305	434 030
Административные и прочие операционные расходы		(476 694)	(378 149)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(90 389)	55 881
(Расходы) Доходы по налогу на прибыль		(1 182)	(22 039)
Прибыль (Убыток) за период		(91 571)	33 842
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям,		1 779	9 528

которые не могут быть
переклассифицированы в прибыль или
убыток

Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	1 779	9 528
--	--------------	--------------

**Статьи, которые могут быть
переклассифицированы в прибыль или
убыток**

Изменение фонда переоценки инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 858	-
---	-------	---

Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(372)	-
---	-------	---

Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	1 486	-
---	--------------	----------

Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	3 265	9 528
---	--------------	--------------

Совокупный доход (убыток) за период	(88 306)	43 370
--	-----------------	---------------

Примечания 1 - 18 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

27 августа 2018 года





Лотвинов И.Е.

Сахарова Н.А.

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 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	Фонд переоценки инвестицио- нных финансо- вых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспред- еленная прибыль	Итого собствен- ного капитала
Остаток за 31 декабря 2016 года		263 158	470 670	(521)	330 418	-	845 787	1 909 512
Совокупный доход		-	-	-	9 528	-	33 842	43 370
прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	33 842	33 842
прочий совокупный доход		-	-	-	9 528	-	-	9 528
Перенос прочего совокупного дохода на нераспределенную прибыль (неаудированные данные):	9	-	-	-	(47 637)	-	47 637	-
переоценка основных средств в результате выбытия или по мере амортизации		-	-	-	(47 637)	-	47 637	-
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)		263 158	470 670	(521)	292 309	-	927 266	1 952 882
За 31 декабря 2017 года		263 158	470 670	-	292 893	(1 486)	988 766	2 014 001
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года							271 468	271 468
На 1 января 2018 года		263 158	470 670	-	292 893	(1 486)	1 260 234	2 285 469
Совокупный доход		-	-	-	1 779	1 486	(91 571)	(88 306)
прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	(91 571)	(91 571)
прочий совокупный доход		-	-	-	1 779	1 486	-	3 265
Эмиссия акций:		-	-	-	-	-	-	-
номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-
Перенос прочего совокупного дохода на нераспределенную прибыль:	9	-	-	-	(8 891)	-	8 891	-
переоценка основных средств в результате выбытия или по мере амортизации		-	-	-	(8 891)	-	8 891	-
Остаток за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		263 158	470 670	-	285 781	-	1 177 554	2 197 163

Примечания 1 - 18 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

27 августа 2018 года






Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 220 277	747 990
Проценты уплаченные	(536 021)	(400 873)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(54 672)	16 630
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	40 656	43 702
Комиссии полученные	88 168	96 038
Комиссии уплаченные	(31 050)	(17 760)
Прочие операционные доходы	13 107	11 335
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(421 709)	(354 935)
Уплаченный налог на прибыль	(51 434)	(52 714)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	267 322	89 413
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(6 976)	(6 049)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 610 264)	(2 351 087)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	1 540 370	1 423 847
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	154 020	(657 277)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	43 766	(42 912)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(358 962)	973 508
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(822 025)	475 635
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 975)	473 102
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	20 424	(183 736)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	5 082	(30 626)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(769 218)	163 818
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных финансовых активов	(478 865)	-

Поступления от реализации (и погашения) инвестиционных финансовых активов	1 378 867	-
Поступления от реализации (и погашения) инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	136
Приобретение инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	(3 837 555)
Поступления от погашения инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	3 788 296
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 848)	(1 354)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	1 322	-
Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(49 000)	-
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	25 423	68 018
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	874 899	17 541
Денежные средства от финансовой деятельности		
Привлечение прочих заемных средств	(29 010)	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(29 010)	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	17 634	(2 283)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	94 305	179 076
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	828 226	728 117
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	922 531	907 193

Примечания 1 - 18 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

27 августа 2018 года

(Подписи)

