

*Медро*

*2009*

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ № 4-005-06-10**  
**по финансовой отчетности**  
**Открытого акционерного общества Банк**  
**"АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"**  
**за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно**

Москва 2010 г.

**Акционерам ОАО Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"****Сведения об аудитор:**

<b>Наименование</b>	Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторская Компания "ЭКСПЕРТ-БАЛАНС"
<b>ИНН / КПП</b>	7712098824/ 774301001
<b>Государственная Регистрация</b>	Дата государственной регистрации – 01.12.1997 Номер свидетельства о государственной регистрации – 224.919 Регистрирующий орган – Московская регистрационная палата Основной государственный регистрационный номер, за которым в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) внесена запись – 1027739342630 Дата внесения записи в ЕГРЮЛ – 09.10.2002
<b>Место нахождения Дополнительный офис (г. Москва)</b>	125212, г. Москва, Головинское шоссе, д.5 117630, г. Москва, Старокалужское шоссе, д.62 Бизнес-центр «Валлекс»
<b>Почтовый адрес</b>	117630, г. Москва, Старокалужское шоссе, д.62 Бизнес-центр «Валлекс»
<b>Телефон</b>	(495) 509-29-26
<b>Телефакс</b>	(495) 58-58-622
<b>Лицензии</b>	– на осуществление аудиторской деятельности № Е 002436, выдана в соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.11.2002 № 255 на срок пять лет и продлена 06.11.2007 года на срок до 06.11. 2012 года.
<b>Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении</b>	Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторская Компания "ЭКСПЕРТ-БАЛАНС" является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Институт Профессиональных Аудиторов», и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций указанной саморегулируемой организации аудиторов 30 октября 2009 г. за основным регистрационным номером 10202003875 ;
<b>Контроль качества</b>	Качество работы Общества с ограниченной ответственностью "Аудиторская Компания "ЭКСПЕРТ-БАЛАНС" подтверждено сертификатом качества аудиторских услуг № 213 выданным НП «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР), сроком действия от 13 июля 2009 года по 13 июля 2012 года.

**Сведения об аудируемом лице:**

<b>Наименование</b>	Открытое акционерное общество Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"
<b>ИНН/КПП</b>	7831000080/783501001
<b>Государственная регистрация</b>	Банк создан по решению общего собрания акционеров от 18.08.1988 года (протокол №1) и в соответствии с Постановлением ЦК КПСС и Совета Министров СССР № 746 от 13 июня 1988 года «Об образовании межотраслевых государственных объединений энергомашиностроительного и химического профиля по инициативе научно-производственных предприятий химической промышленности» с наименованием Ленинградский акционерный банк предприятий МГО "Технохим", и зарегистрирован Госбанком СССР 20 января 1989 года за номером 53. На основании решения общего собрания акционеров от 10.10.1991 года (протокол № 4) Ленинградский акционерный банк предприятий МГО "Технохим" был переименован в Санкт-Петербургский акционерный "Технохимбанк" - акционерное общество открытого типа, затем – в ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТЕХНОХИМ-БАНК (ОАО ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТЕХНОХИМБАНК) по решению общего собрания акционеров от 27.06.1996 года (протокол № 2). В соответствии с решением общего собрания акционеров от 09.12.03 года (протокол № 26) изменено фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование на Открытое Акционерное Общество Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ" ОАО Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ". Основной государственный регистрационный номер, за которым в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) внесена запись – 1027800000194 Дата внесения записи в ЕГРЮЛ – 02.08.2002
<b>Место нахождения</b>	191119, г. Санкт-Петербург, Загородный пр., д.46, корпус 2, литер Б
<b>Почтовый адрес</b>	191119, г. Санкт-Петербург, Загородный пр., д.46, корпус 2, литер Б
<b>Телефон</b>	(812) 324-87-77
<b>Телефакс</b>	(812) 324-87-77

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ" за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно.

Финансовая отчетность Открытого акционерного общества Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ" состоит из:

- отчета о финансовом положении за 31 декабря 2009 года;
- отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года;
- отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2009 года;
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года;
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года;
- примечаний к финансовой отчетности;

Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление этой финансовой отчетности несет руководство Открытого акционерного общества Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ".

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом "Об аудиторской деятельности";
- Международными стандартами аудита;
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности;

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представленной финансовой отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой отчетности.

По мнению Общества с ограниченной ответственностью "Аудиторская Компания "ЭКСПЕРТ-БАЛАНС", финансовая отчетность Открытого акционерного общества Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ" отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ" по состоянию на 31 декабря 2009 г., результаты финансово-хозяйственной деятельности, движения денежных средств и изменений в собственных средствах (капитале) за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью "Аудиторская Компания "ЭКСПЕРТ-БАЛАНС"

(квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К003016, выдан на неограниченный срок)

Руководитель проверки  
Ведущий аудитор

(квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 018261, выдан на неограниченный срок)  
(сертификат ACCA DipFR )



М.З. Сабиров

А.Г. Малышева

"25" июня 2010 г.

**Открытое акционерное общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»**

**Финансовая отчетность  
по международным стандартам  
финансовой отчетности  
за 31 декабря 2009 г.**



**Открытое акционерное общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»**

**Финансовая отчетность  
по международным стандартам  
финансовой отчетности  
за 31 декабря 2009 г.**

Санкт-Петербург 2010

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009 года .....	8
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года .....	9
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2009 года .....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года .....	11
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года .....	12
Примечания к финансовой отчетности .....	14
Примечание 1 – Основные направления деятельности .....	14
Примечание 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	14
Примечание 3 – Основные принципы представления финансовой отчетности .....	14
Примечание 4 – Основные принципы учетной политики .....	17
Ключевые методы оценки .....	17
Первоначальное признание финансовых инструментов .....	18
Прекращение признания финансовых активов .....	18
Учет денежных средств и их эквивалентов .....	18
Учет обязательных резервов в ЦБ РФ .....	19
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	19
Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг .....	19
Средства в других банках .....	19
Обесценение финансовых активов .....	20
Кредиты и дебиторская задолженность .....	20
Векселя приобретенные .....	21
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	21
Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	22
Активы, переданные в обеспечение с правом продажи .....	22
Учет основных средств .....	22
Инвестиционная недвижимость .....	24
Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи" .....	24
Амортизация .....	24
Нематериальные активы .....	25
Особенности признания программного обеспечения .....	25
Операционная аренда .....	26
Финансовая аренда .....	27
Заемные средства .....	27
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	27
Выпущенные долговые ценные бумаги .....	27
Уставный капитал .....	28
Дивиденды .....	28
Налог на прибыль .....	28
Отражение доходов и расходов .....	28
Переоценка иностранной валюты .....	31
Примечание 5 – Денежные средства и их эквиваленты .....	32
Структура денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице: .....	32
Примечание 6 – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	32
Примечание 7 – Средства в других банках .....	33
Примечание 8 – Кредиты и дебиторская задолженность .....	34
Примечание 9 – Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	39
Примечание 10 – Основные средства .....	40
Примечание 11 – Нематериальные активы .....	41
Примечание 12 – Прочие активы .....	42
Примечание 13 – Средства банков .....	42
Примечание 14 – Средства клиентов .....	42
Примечание 15 – Выпущенные долговые ценные бумаги .....	43
Примечание 16 – Прочие заемные средства .....	43
Примечание 17 – Прочие обязательства .....	44
Примечание 18 – Уставный капитал и эмиссионный доход .....	44
Примечание 19 – Прочие компоненты совокупного дохода .....	45
Примечание 20 – Процентные доходы и расходы .....	45
Примечание 21 – Комиссионные доходы и расходы .....	46

Примечание 22 – Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль .....	46
Примечание 23 – Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, предназначенными для продажи .....	46
Примечание 24 – Прочие операционные доходы .....	46
Примечание 25 – Административные и прочие операционные расходы .....	47
Примечание 26 – Налог на прибыль .....	47
Примечание 27 – Управление рисками .....	50
Кредитный риск .....	50
Фондовый риск .....	50
Валютный риск .....	50
Процентный риск .....	52
Риск ликвидности .....	54
Операционный риск .....	57
Правовой риск .....	57
Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	58
Стратегический риск .....	58
Примечание 28 – Управление капиталом .....	59
Примечание 29 – Условные обязательства .....	59
Судебные разбирательства .....	59
Обязательства кредитного характера .....	59
Заложенные активы .....	60
Обязательства по операционной аренде .....	60
Обязательные резервы, депонируемые в Центральном Банке РФ .....	60
Примечание 30 – Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	61
Примечание 31 – Операции со связанными сторонами .....	64
Примечание 32 – События после отчетной даты .....	67



Открытое акционерное общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009 года

в тысячах рублей

	Примечание.	2009 год	2008 год
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 185 847	668 014
Обязательные резервы на счетах в Банке России		39 941	7 324
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	165 699	402
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль, переданные без прекращения признания	6	-	43 791
Средства в других банках	7	1 543 975	733 251
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3 492 537	3 514 583
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	299 363
Основные средства	10	921 790	938 234
Нематериальные активы	11	9 269	6 855
Прочие активы	12	6 215	6 786
<b>Итого активов</b>		<b>7 365 273</b>	<b>6 218 603</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	13	-	40 107
Средства клиентов	14	5 843 630	4 453 422
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	456 665	678 625
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 649	-
Прочие заемные средства	16	2 555	11 325
Прочие обязательства	17	30 705	28 333
Текущие обязательства по налогу на прибыль	26	823	9 602
Отложенное налоговое обязательство	26	89 574	85 398
<b>Итого обязательств</b>		<b>6 425 601</b>	<b>5 306 812</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	18	186 239	186 239
Эмиссионный доход	18	261 736	261 736
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19	-	(9 870)
Фонд переоценки основных средств	19	371 594	375 731
Нераспределенная прибыль		120 103	97 955
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>939 672</b>	<b>911 791</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>7 365 273</b>	<b>6 218 603</b>

Примечания 1 - 32 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено Советом директоров  
Подписано от имени Совета директоров

Председатель Правления

Кашина С.А.

Главный бухгалтер

Полева Л.Н.



22 июня 2010 года

Открытое акционерное общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

в тысячах рублей

	Примечание	2009 год	2008 год
Процентные доходы	20	610 355	586 615
Процентные расходы	20	(374 951)	(257 662)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>235 404</b>	<b>328 953</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	(93 109)	(93 540)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>142 295</b>	<b>235 413</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	44 483	5 633
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	(1 649)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	23	29 845	(3 078)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		61 735	79 019
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 847)	(44 973)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц		8	13
Комиссионные доходы	21	131 083	131 056
Комиссионные расходы	21	(14 929)	(13 185)
Расходы от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных		(1 012)	(7 192)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	9 228	(5 983)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	12	1 935	(1 505)
Изменение резерва по оценочным обязательствам	29	86	(1 677)
Прочие операционные доходы	24	14 922	38 039
<b>Чистые доходы</b>		<b>416 183</b>	<b>411 580</b>
Административные и прочие операционные расходы	25	(392 998)	(382 723)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>23 185</b>	<b>28 857</b>
Расходы по налогу на прибыль	26	(10 860)	(11 547)
<b>Прибыль за период</b>		<b>12 325</b>	<b>17 310</b>

Примечания 1 - 32 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено Советом директоров  
Подписано от имени Совета директоров

Председатель Исполнения

Главный бухгалтер



*Кашина С.А.*

*Полева Л.Н.*

Кашина С.А.

Полева Л.Н.

22 июня 2010 года

Открытое акционерное общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

в тысячах рублей

	Примечание	За 2009 год	За 2008 год
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		12 325	17 310
Прочие компоненты совокупного дохода	19		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		12 338	(12 338)
Изменение фонда переоценки основных средств		5 434	180 544
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(1 436)	(20 464)
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>28 661</b>	<b>165 052</b>

Примечания 1 - 32 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено Советом директоров

Подписано от имени Совета директоров

Председатель Правления



Кашина С.А.

Главный бухгалтер



Полева Л.Н.



22 июня 2010 года

Открытое акционерное общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года


в тысячах рублей

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31.12.2007 года	178 014	69 933	-	218 849	79 964	546 760
Совокупный доход	-	-	(9 870)	157 612	17 310	165 052
Эмиссия акций:						
номинальная стоимость	8 225	-	-	-	-	8 225
эмиссионный доход	-	191 803	-	-	-	191 803
Перенос нереализованной переоценки на счета нераспределенной прибыли	-	-	-	(730)	730	-
Дивиденды объявленные по обыкновенным акциям	-	-	-	-	(49)	(49)
Остаток на 31.12.2008 года	186 239	261 736	(9 870)	375 731	97 955	911 791
Совокупный доход	-	-	9 870	6 466	12 325	28 661
Перенос нереализованной переоценки на счета нераспределенной прибыли	-	-	-	(10 603)	10 603	-
Дивиденды объявленные по обыкновенным акциям	-	-	-	-	(780)	(780)
Остаток на 31.12.2009	186 239	261 736	-	371 594	120 103	939 672

Примечания 1 - 32 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено Советом директоров  
Подписано от имени Совета директоров

Председатель Правления



Кашина С.А.

Главный бухгалтер



Полевова Л.Н.



22 июня 2010 года

Открытое акционерное общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

в тысячах рублей

Примечание	За 2009 год	За 2008 год
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	601 569	558 244
Проценты уплаченные	(370 378)	(257 928)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 561	7 717
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	61 759	79 019
Комиссии полученные	131 055	128 233
Комиссии уплаченные	(14 443)	(12 493)
Прочие операционные доходы	9 131	38 647
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(357 551)	(353 101)
Уплаченный налог на прибыль	(16 899)	(10 499)
	<b>81 804</b>	<b>177 839</b>
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(32 617)	52 228
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(114 825)	(49 388)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(845 355)	(38 498)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(25 889)	(1 522 227)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	35 852	(6 238)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(192)	(223)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	1 356 087	575 337
Чистое прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	(39 920)	39 920
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(236 219)	28 798
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 374	(6 539)
	<b>180 100</b>	<b>(748 991)</b>
<b>Чистые денежные средства, полученные (использованные в) операционной деятельности</b>		
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	(698 890)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	343 655	1 090 418
Приобретение основных средств, нематериальных активов	(14 843)	(64 848)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов	381	73
	<b>329 193</b>	<b>326 753</b>
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия обыкновенных акций	-	200 028
Платежи по договорам финансовой аренды	(8 122)	(16 906)

Выплаченные дивиденды	(780)	(49)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(8 902)	183 073
Влияние изменений официального курса Банка России, на денежные средства и их эквиваленты	17 442	(44 973)
Чистый прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	517 833	(284 138)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	668 014	952 152
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 185 847	668 014

Примечания 1 - 32 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено Советом директоров

Подписано от имени Совета директоров

Председатель Правления

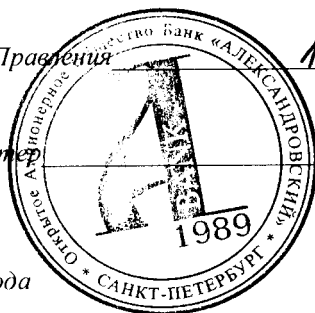


Кашина С.А.

Главный бухгалтер



Полева Л.Н.



22 июня 2010 года

## Примечания к финансовой отчетности

### Примечание 1 – Основные направления деятельности

Открытое Акционерное Общество Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ" – кредитная организация, зарегистрированная 20.01.1989 г., работающая на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 53, выданной Банком России 12.02.2004 года. В соответствии с указанной лицензией Банку предоставляется право на осуществление операций с юридическими и физическими лицами в рублях и иностранной валюте.

Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ" является одним из первых коммерческих банков, созданных в Санкт-Петербурге. Основным видом деятельности являются традиционные банковские операции на территории РФ, а именно: расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, инкассация, кредитование, валютно-обменные операции, привлечение средств от юридических и физических лиц.

Кроме того, Банк имеет Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам без ограничения срока действия на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности. Банк работает на рынке ценных бумаг с 2002 года.

С 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ, утвержденной Федеральным Законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»

Банк имеет 2 филиала на территории Северо-Западного округа Российской Федерации: в г. Лодейное Поле Ленинградской области и г. Мурманске. Наибольшая часть банковского бизнеса сосредоточена в Санкт-Петербурге.

В настоящее время Головной офис Банка располагается по адресу: 191119, Россия, г. Санкт-Петербург, Загородный проспект, дом 46, литер Б, корпус 2. Кроме Головного офиса по указанному адресу в Санкт-Петербурге Банк имеет еще 7 дополнительных офисов, находящихся в различных районах Санкт-Петербурга и 4 – в г. Мурманске и Мурманской области.

Численность персонала на 01.01.2010: 447 человек.

### Примечание 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2009 году российская экономика и ее финансовый сектор продолжали испытывать негативное влияние мирового финансово-экономического кризиса в течение года. Сокращение производства, ухудшение финансового состояния предприятий, снижение реальных доходов населения не могли не сказаться на основных экономических показателях деятельности Банков. И хотя в условиях экономического спада российский банковский сектор сохранил финансовую устойчивость, многие параметры его деятельности существенно ухудшились. Снизились темпы роста и качество кредитного портфеля. Отсутствие устойчивого роста реальной экономики и, соответственно, спроса на заемные средства, а также наличие достаточно высоких кредитных рисков сказались на размерах кредитования. Заемщики испытывали финансовые трудности, что создавало проблемы со своевременным обслуживанием кредитов. Резко снизились объемы ипотечного кредитования. По сравнению с докризисным периодом снизились рентабельность активов и капитала, изменилась структура прибыли в сторону увеличения доли спекулятивных доходов. В условиях девальвации рубля увеличилась доля доходов от операций с иностранной валютой, а относительно быстрое восстановление фондового рынка привело к росту доходов от перепродажи ценных бумаг.

Тем не менее, наиболее острая фаза кризисных явлений в экономике уже преодолена. К концу 2009 года на фоне положительной динамики основных макроэкономических показателей (таких, как низкая инфляция, укрепление курса рубля, рост цен на нефть и т.д.) активизировалась и деятельность банковского сектора.

### Примечание 3 – Основные принципы представления финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые на момент подготовки отчетности стандарты и толкования Комитета по международным стандартам финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства РФ. Для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО Банк использует *метод трансформации*.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка финансовой отчетности потребовала применения оценок и допущений, которые повлияли на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Основные корректировки касаются:

- ✓ Приоритета экономического содержания над юридической формой операций. В первую очередь, это относится к отражению операций финансовой аренды основных средств, отражения ипотечных кредитов в качестве финансовых активов, предназначенных для продажи, отражения денежных средств, предоставленных по сделкам обратного РЕПО в качестве кредитов под залог ценных бумаг, а также реклассификаций статей доходов и расходов в соответствии с экономическим содержанием операций.
- ✓ В соответствие с IAS 16 пересмотрены первоначальная балансовая стоимость и сроки амортизации основных средств. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основных средств, включен в их первоначальную стоимость. Дебиторская задолженность организаций-подрядчиков отражена в составе капитальных затрат.
- ✓ В соответствии с IAS 38 в качестве нематериальных активов в отчетности отражены права пользования на используемое в банке программное обеспечение.
- ✓ В соответствии с IAS 19 в отчетности признаны обязательства перед сотрудниками по оплате отпусков, накопленных на отчетную дату.
- ✓ В соответствии с IAS 29 в отчетность внесены корректировки на снижение покупательной способности российского рубля в отношении неденежных активов и обязательств и собственных средств акционеров, образованных до 1 января 2003 года.
- ✓ Первоначальная стоимость кредитов, выданных по процентным ставкам, отличным от рыночных, оценена по справедливой стоимости с учетом процентных ставок по аналогичным кредитам.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей.

Применяемая учетная политика в целом соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 31 января 2009 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2009 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

*МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"* (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года. Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене "Отчета о прибылях и убытках" на "Отчет о совокупных доходах", который также включает все изменения, не связанные с операциями акционеров в собственном капитале за отчетный период (например, переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи), произошедшие в результате операций и других событий, исключая операции с собственниками. В качестве альтернативы организации смогут составлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных доходах. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении "Отчета о финансовом положении (бухгалтерский баланс)" в начале самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда организация корректирует сравнительные данные из-за реклассификации, изменения учетной политики или исправление ошибок. *Банк считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности и не окажет воздействия на признание или оценку определенных операций и остатков.*

*МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты"* (далее - МСФО (IFRS) 8) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 8 применяется организациями, долговые или долевыми инструментами которых торгуются на активном рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на активном рынке. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности. Акции Банка не имеют свободного обращения на фондовых рынках, в связи с чем *Банк не применяет в настоящее время МСФО (IFRS) 8 при подготовке финансовой отчетности.*

*МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам"* (далее - МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. *Пересмотренный МСФО (IAS) 23 не повлиял на финансовую отчетность Банка.*

"Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации" - изменения к МСФО (IAS) 32. "Финансовые инструменты: представление информации" и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (выпущены в феврале 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты).



Данное дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. *Данный пересмотренный Стандарт не повлиял на финансовую отчетность Банка.*

*МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность"* (далее - МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 предусматривает, что организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися "долей меньшинства") даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с собственниками. Кроме того, в МСФО (IAS) 27 говорится, что организация признает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости. *Пересмотр МСФО (IFRS) 27 не повлиял на финансовую отчетность Банка.*

*"Условия вступления в долевые права и аннулирование"* - *Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевого инструмента"* (выпущены в январе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевого инструмента не являются условиями вступления в долевые права. Данные изменения указывают, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. *Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.*

*Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах"* (выпущены в марте 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты; в первом году применения организация может не предоставлять сравнительной информации для раскрытий, требуемых данными изменениями). Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных. Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых организация принимает на себя риски. *Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Банка, но привели к тому, что раскрываемая информация относительно справедливой стоимости и риска ликвидности будет более подробной.*

*Изменения к КИМФО (IFRIC) 9 "Ссылка на пересмотр результатов анализа встроенных производных финансовых инструментов" и МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" - "Встроенные производные финансовые инструменты"* (выпущены в марте 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, заканчивающихся 30 июня 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, что при переносе финансового актива из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" все встроенные производные финансовые инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. *Изменения к КИМФО (IFRIC) 9 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.*

*"Усовершенствования МСФО"* (выпущены в мае 2008 года). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил первый сборник изменений к МСФО главным образом с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. *Изменения, включенные в "Усовершенствования МСФО", не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.*

#### Интерпретации

- Интерпретация КИМФО (IFRIC) 13 "Программы формирования лояльности клиентов" (выпущена в июне 2007 года; вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2008 года или после этой даты). В соответствии с данной интерпретацией вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и откладывается на период, когда происходит ее использование.
- Интерпретация КИМФО (IFRIC) 15 "Соглашения по возведению недвижимости" (вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает ли договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 "Договоры на строительство" или МСФО (IAS) 18 "Выручка", и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18.

