

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«БАНКИРСКИЙ ДОМ»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за период с 1 января по 31 декабря 2014 года**



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Адресат: Совет директоров и акционеры Закрытого Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Банкирский Дом».

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит».

Место нахождения: 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

Телефон (факс): (812) 388-79-54, 365-64-49.

Государственная регистрация: № 327 от 17.06.1993 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 009177016 от 10.11.2014 г.

Государственный регистрационный номер: № 1147847390250.

Член СРО аудиторов: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» под основным регистрационным номером 11406045396.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит» – Шульгина Татьяна Сергеевна.

Аудируемое лицо:

Наименование: Закрытое Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк «Банкирский Дом»;

Место нахождения: Российская Федерация, 197046, г. Санкт-Петербург, ул. Малая Посадская, дом 16, литер А, помещение 6Н

Государственная регистрация Центральным банком Российской Федерации: 27.06.1994, регистрационный номер: № 2928

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 10.12.2002 г. *Государственный регистрационный номер:* № 1027800011524.

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Банкирский Дом» (в дальнейшем – Банк) за период с 01 января 2014 года по 31 декабря 2014 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (с изм. и доп.; далее – Указание 3081-У) и в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изм. и доп.; далее – Указание 2332-У) включает:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года (код формы 0409806);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год (код формы 0409807);

- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года (код формы 0409808);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года (код формы 0409813);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года (код формы 0409814);
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Председатель Правления и Главный бухгалтер Банка несут ответственность за составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть I от 31.07.1998 г. №146-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть II от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 (с изм. и доп.);
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 20.05.2010, № 46н;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 17.08.2010, № 90н;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 16.08.2011, № 99н;
- Нормативными актами Банка России;
- Положениями по бухгалтерскому и налоговому учету, утвержденными приказами Министерства финансов РФ;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности НП «ААС»;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «Балтийский аудит».

В соответствии с требованиями федеральных стандартов аудиторской деятельности, аудит основывался на соблюдении применимых этических норм, планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели годовой бухгалтерской (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 и ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом. Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2015 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января 2014 года по 31 декабря 2014 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Результаты проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) по состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имеются системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также по собственным средствам (капиталу) Банка;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка;

указанные отчеты включали оценку уровня этих рисков;

- д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали меры по



минимизации рисков.

При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

«28» мая 2015 года

Генеральный директор
ООО «Балтийский аудит»
(квалификационный аттестат аудитора
№ 04-000055 без ограничения срока действия)
ОПНЗ - 21206026056




Т. С. Шульгина



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	35493855	2928

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации Закрытое Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк Банкирский Дом, ЗАО АКБ "Банкирский Дом"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 197146, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. МАЛАЯ ПОСАДСКАЯ, 16 Л.А.П.БН

Код формы по ОКУД 0409006
(Квартальная (Годовая))
тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства		1034640	417593
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		303177	192152
2.1	Обязательные резервы		72962	66946
3	Средства в кредитных организациях		103254	397406
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		1077488	931125
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		911	57
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		737	738
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		275426	167012
11	Прочие активы		65914	56173
12	Всего активов		2861547	2162259
	II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		4234	4227
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		2458342	1919550
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		2430658	1866187
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		900	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		14522	0
20	Прочие обязательства		61078	36215
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1048	572
22	Всего обязательств		2540124	1959564
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)		3670	3670
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		15484	15484
26	Резервный фонд		31039	31039
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		86682	98674
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		53802	50556
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		130746	3272
31	Всего источников собственных средств		321423	202695
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		7006	2132
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		150	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Ведущий специалист

Телефон 643-77-98

15-05-2015

Поплавская О. В.

Голубева С. В.

Степанова С. В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	35493855	2928

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2014 г.

Кредитной организации

Закрытое Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк Банкирский Дом, ЗАО АКБ "Банкирский Дом"

Почтовый адрес 197146, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. МАЛАЯ ПОСАДСКАЯ, 16 Л. А. П. 8Н

Код формы по ОКУД 0409007
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		197326	145076
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1799	895
1.2	от осуд. предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		195527	144181
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от аложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		168993	127015
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		397	424
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		168569	126561
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		27	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		28333	18061
4	Изменение резерва на возможные потери по осудам осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-4849	-36882
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		3	-1
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		23484	-18821
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		97570	48570
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		44	-298
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		53344	67808
13	Комиссионные расходы		4085	11240
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		-8611	-2808
17	Прочие операционные доходы		229006	119572
18	Чистые доходы (расходы)		390752	202760
19	Операционные расходы		253098	192034
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		137654	10756
21	Возмещение (расход) по налогам		6908	7484
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		130746	3272
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	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		130746	3272

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Ведущий специалист

Телефон 643-77-98

15-05-2015



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	35493855	2928

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года**

Кредитной организации Закрытое Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк Банкирский Дом, ЗАО АКБ "Банкирский Дом"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 197146, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.МАЛАЯ ПОСАДСКАЯ,16,Л.А,П.6Н

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		195314	119049	314363
1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		2791	0	2791
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		2791	0	2791
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход		15484	0	15484
1.1.3	Резервный фонд		31039	0	31039
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		50556	39888	90444
1.1.4.1	прошлых лет		50556	3246	53802
1.1.4.2	отчетного года		0	36642	36642
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:			75	75
1.2.1	Нематериальные активы			15	15
1.2.2	Отложенные налоговые активы				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки:		4021	-4021	0
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года		4021	-4021	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	60	60
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал		95849	43834	139683
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"				
1.4.2	Эмиссионный доход				
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	60	60
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.5.2.1	несущественные				
1.5.2.2	существенные				
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.5.3.1	несущественные				
1.5.3.2	существенные				
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала				
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала				
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала				
1.6	Добавочный капитал				
1.7	Основной капитал		95849	43834	139683
1.8	Источники дополнительного капитала:				
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		791	-88	703
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества				
1.8.3	Прибыль:				
1.8.3.1	текущего года			67779	67779
1.8.3.2	прошлых лет				
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:				
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года				
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"				
1.8.5	Прирост стоимости имущества		98674	7524	106198
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика				
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России				

1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1.11	Дополнительный капитал		99465	75215	174680
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		1545952	214204	1760156
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		1545952	214204	1760156
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		6.2	X	7.9
3.2	Достаточность основного капитала		6.2	X	7.9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		11.7	X	16.8

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		2766825	2708188	1360162	2126416	2066362	1348602
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		1337781	1337781	0	609643	609643	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1337781	1337781	0	609643	609643	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		12806	12806	2561	135146	135146	27029
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1416238	1357601	1357601	1381627	1321573	1321573
1.4.1	судная задолженность физических и юридических лиц		1070858	1023961	1023961	945266	891420	891420
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		161551	150175	214542	88094	83833	117814
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		96570	96570	144855	44154	44154	66232
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		7156	6108	6277	2132	1560	1686
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		7151	6108	6277	2127	1560	1686
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		5	0	0			
4.3	по финансовым инструментам с низким риском					5	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		20737	18494
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		414744	369871
6.1.1	чистые процентные доходы		71443	53382
6.1.2	чистые непроцентные доходы		343301	316489
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		26160	22181
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			
7.1.1	общий			
7.1.2	специальный			

7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.3	валютный риск		26160	22181

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		73863	10111	83974
1.1	по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности		62714	1499	64213
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		10577	8136	18713
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		572	476	1048
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно"
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности.

Номер пояснения (

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):
всего 72859, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 4882
1.2. изменения качества ссуд 35601
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3828
1.4. иных причин 29142
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):
всего 71366, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 3350
2.2. погашения ссуд 8960
2.3. изменения качества ссуд 14656
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1070
2.5. иных причин 43334

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Ведущий специалист

Телефон

15-75-2915

Поплавская О.В.

Голубева С.В.

Степанова С.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	35493855	2928

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации Закрытое Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк Банкирский Дом, ЗАО АКБ "Банкирский Дом"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 197146, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. МАЛАЯ ПОСАДСКАЯ, 16, Л.Д. 6Н

Код формы по ОКУД 6409613
(квартальная (годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	7.9	6.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	7.9	6.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	16.8	11.4
4	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 (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	1203.6	897.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	236.9	411.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	43.9	95.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 15.8 минимальное 2.4	максимальное 16.8 минимальное 2.6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	18.2	37.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	15.8	19.8
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.5	1.7
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0.3	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Ведущий специалист

643-77-98

15-05-2015

Поплавская О.В.

Голубева С.В.

Степанова С.В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОИПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	05493855	7928

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации: Закрытое Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк Банкирский Дом, ЗАО АКБ "Банкирский Дом"

Почтовый адрес: 197146, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. МАЛАЯ ПОСАДСКАЯ, 16, Л.П. 6Н

Код формы по ОКУД 0409814
(квартальная (годовая)
тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлых лет
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		57484	56353
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		191758	137062
1.1.2	проценты уплаченные		-151079	-110252
1.1.3	комиссии полученные		53344	87808
1.1.4	комиссии уплаченные		-4085	-11240
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		0	0
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		97570	48970
1.1.8	прочие операционные доходы		125011	128622
1.1.9	операционные расходы		-263558	-184652
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1485	-7565
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		367885	624234
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах Банка России		-6018	-33144
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-151212	-326452
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-12242	16281
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		7	42
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		538792	864418
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		900	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2564	18761
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		428149	980587
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-854	-30
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
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		3582	42809
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2728	42829
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	0
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	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		-20	-90
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		20	-90
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		44	-258
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		427901	837260
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		940208	302948
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1368109	940208

Председатель Правления

Поплавская О.В.

Главный бухгалтер

Голубева С.В.

М.П.

Ведущий специалист

Телефон: 643-77-98

15-05-2015



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2014 г.
«БАНКИРСКИЙ ДОМ» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК)

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО АКБ «Банкирский Дом» за 2014г. составленной в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»

1. Информация о банке.

Закрытое Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк «Банкирский Дом» (далее по тексту – «Банк») зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 27 июня 1994 года.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (19.12.2003) № 2928;
2. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (19.12.2003) № 2928;
3. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (19.12.2003) № 2928.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с 23 декабря 2004 г. под номером 371.

Банк имеет 1 (один) филиал на территории Российской Федерации расположенный в г. Москва (Московский филиал ЗАО АКБ «Банкирский Дом», основан в 2001 г.).

Кроме филиала, по состоянию на 1 января 2015 года в составе Банка функционирует 10 внутренних структурных подразделений, все на территории г.Санкт-Петербурга.

Банк имеет 1 (одно) представительство в Финляндии г. Котка.

Банк зарегистрирован и фактически находится по адресу: 197046, г. Санкт-Петербург, ул. Малая Посадская д.16 лит. А, пом. 6Н.

2. Отчетный период и единицы измерения.

Отчетным периодом является 2014 год - с 1 января по 31 декабря включительно.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Данные представляемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков.

3. Банковская (консолидированная) группа, банковский холдинг.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (холдинга).

4. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

4.1 Операции и основные направления деятельности банка.

По спектру предоставления услуг и сфере обслуживания Банк- универсальный.

Его деятельность ориентирована на обслуживание как юридических, так и физических лиц, резидентов и нерезидентов в рублях и иностранной валюте.

Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр услуг в рублях и иностранной валюте:

- Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц;
- Системы электронных платежей «Банк-клиент» (Интернет-Банкинг);
- Предоставление банковских гарантий;
- Кредитование юридических и физических лиц;
- Операции с ценными бумагами;
- Операции с драгоценными металлами;
- Валютные операции;
- Депозитные вклады;
- Операции с векселями для физических лиц;
- VIP- обслуживание;
- Денежные переводы без открытия счета, по системам «Contact», «Interexpress», «WESTERN UNION», «Золотая Корона», «Faster», «Лидер», «Юнистрим», «CASPIAN MONEY TRANSFER» и др.;
- Предоставление в аренду индивидуальных сейфов.

В рамках работы по обслуживанию населения, в отчетном периоде Банк продолжал оказывать физическим лицам такие услуги, как открытие и ведение банковских счетов и переводы средств без открытия счета.

Одним из направлений клиентской политики банка является ориентация на создание партнерских отношений с клиентами, помощь в их финансово-хозяйственной деятельности, участие во взаимовыгодных проектах. Особое внимание уделяется разработке и реализации индивидуальных финансовых операций, решению вопросов персонального менеджмента, управлению средствами клиентов.

В рамках валютного обслуживания Банк продолжил предоставление услуг как юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, так и физическим лицам по следующим направлениям:

- осуществление валютного контроля;
- расчетное обслуживание, в том числе ведение валютных счетов, расчетные операции в иностранной валюте;
- операции с наличной иностранной валютой;
- операции на валютном рынке (покупка-продажа безналичной иностранной валюты в счет открытой валютной позиции Банка).

4.2 Основные показатели деятельности Банка.

Основными группами пассивов ЗАО АКБ «Банкирский Дом» за 2014г. остались привлеченные средства клиентов, составившие на 01.01.2015г. 2458342 тыс. руб. в т.ч. вклады физических лиц составили 2430658 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) Банка составили 321446 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2014г. собственные средства (капитал) составили 195314 тыс.руб).

Основными группами активов Банка за 2014г. являются:

- чистая ссудная задолженность, на долю которой приходится по состоянию на 01.01.2015 г. 35,65% всех активов банка;
- основные средства Банка, составившие 9,63% активов;

Высоколиквидные активы (касса, остатки на корреспондентских счетах) Банка по состоянию на 01.01.2015 г. составили 36,16% активов.

Банком фактически сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 58351 тыс.руб. Размер резерва по ссудам по состоянию на 01.01.2015 года составляет 5,14% от ссудного портфеля. (Резерв по ссудам по состоянию на 01.01.2014 года составляет 58085 тыс. руб. или 5,87% от ссудного портфеля);

Доля просроченных ссуд в кредитном портфеле на 01.01.2015 г. – 2,59%, по итогам за 2013 год данный показатель составил 3,37%;

В отчетном периоде вся деятельность Банка была направлена на достижение одной из основных его целей - получение максимальной прибыли при минимальных рисках и затратах. На достижение данной цели была направлена Процентная, Депозитная и Кредитная Политики Банка, а также целый ряд организационно -

технических мероприятий, системы контроля и управления рисками, внутреннего контроля, а также же профессионализм и максимум усилий сотрудников Банка.

Формирование финансового результата осуществлялось ежеквартально в соответствии с Учетной политикой Банка.

В 2014 году банком получено доходов в объеме 3 480 107 тыс. руб. Традиционно объемы доходов банка концентрировались на таких основных направлениях как кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, операции с иностранной валютой, доходы от операций по аренде сейфовых ячеек.

Динамика роста доходов по сравнению с прошлым годом выглядит следующим образом

Доходы по	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	Сумма, тыс. руб.	Удел. вес. %	Сумма, тыс. руб.	Удел. Вес. %
Кредитование физ.и юр.лиц.	195 509	5,62	144 053	15,9
Операции по расчетно-кассовому обслуживанию	52 222	1,50	67 236	7,4
Операции по аренде сейфовых ячеек	658	0,02	685	0,07
Операции с иностранной валютой и драгметаллами	3 012 036	86,55	556 200	61,26
От безвозмездно полученного имущества	104 000	2,99	0	0
Комиссионное вознаграждение	1 118	0,03	1 089	0,11
Восстановление резерва	75 130	2,16	84 960	9,36
Прочие доходы	39 434	1,13	53 563	5,9
Всего доходов	3 480 107	100	907 786	100

Доходы от операций кредитования юридических и физических лиц увеличились на 51 456 тыс.руб.,

Комиссии по операциям по расчетно-кассовому обслуживанию юридических и физических лиц в 2014 году уменьшились на 15 014 тыс.руб.

Доходы от операций с иностранной валютой и драгметаллами заняли лидирующее место в объеме общих доходов Банка и на 01.01.2015 года составили 3 012 036 тыс. руб. (86,55 % удел. веса).

Конечным финансовым результатом деятельности Банка в 2014 году явилась прибыль, размер которой по состоянию на 01.01.2015 года составил 130 746 тыс. руб.

Оценивая финансовые результаты прошедшего года, можно констатировать, что в 2014 году Банку удалось добиться неплохих финансовых результатов работы. Надо отметить, что по всем вышеперечисленным видам доходов от операций и услуг, оказываемых Банком, имеются резервы и ресурсы для дальнейшего их увеличения.

Распределение прибыли Банка за 2013г.:

Прибыль 2013г. - 10756 тыс. руб.

Налоги за 2013г. - 7484 тыс. руб.

Дивиденды по привилегированным акциям за 2013г. выплачены в размере 26 тыс.руб.

Нераспределенная прибыль в размере 3246 тыс.руб. осталась в распоряжении Банка.

5. Экономическая среда, в которой Банк осуществлял свою деятельность.

В Объем ВВП России по итогам 2014 года составил 70 трлн. 975,6 млрд. рублей. Это на 0,6% выше показателя 2013 года. Таким образом, рост ВВП в 2014 году замедлился на 0,7% — с 1,3% в 2013 году до нынешних 0,6%. Это не единственный антирекорд года – 15 декабря курс рубля к доллару за несколько часов обвалился более чем на 8,5%. К тому моменту российская валюта с начала года обесценилась почти в два раза. Прошлый антирекорд по рублю был зафиксирован в январе 1999 года. Девальвации предшествовало снижение нефтяных цен на протяжении пяти месяцев, ужесточающиеся санкции ЕС и США и российские «антисанкции». Усугубило ситуацию решение стран ОПЕК не снижать квоту по добыче нефти. После этого цены на сырье рухнули, ускорились отток капитал и инфляция.

Инфляция в России в декабре 2014 года составила 2,6% после 1,3% в ноябре. Всего же за год она достигла уровня 11,4% - максимума с 2008 года. Инфляция за месяц стала максимальной за последние десять лет - последний раз столь существенный рост цен наблюдался в январе 2005 года - также на 2,6%. За 2014 год инфляция в России составила 11,4% против 6,5% в 2013 году, 6,6% в 2012 году, 6,1% в 2011 году и 8,8% в 2010 и 2009 годах. Последний раз двузначная инфляция по итогам года в РФ была зафиксирована в 2008 году (тогда она составила 13,3%). Итоговые цифры за 2014 год более чем в два раза превысили официальный прогноз ЦБ по инфляции на 2014 год. Банк России в начале года планировал удержать инфляцию в пределах 5%. Рост потребительских цен стал наблюдаться с середины декабря после девальвации рубля. В результате за неделю с 16 по 22 декабря инфляция разогналась до 0,9%.

Чистый отток капитала из России в 2014 году превысил все прогнозы и составил 151,5 млрд. долларов. Это в 2,5 раза больше, чем в 2013 году, когда отток капитала составил 61 млрд. долларов, и почти на 20 млрд. долларов больше, чем в кризисном 2008 году - тогда отток капитала из страны составил 133,6 млрд. долларов. В ноябре 2014 года Центробанк прогнозировал отток капитала за 2014 года в объеме 128 млрд. долларов. Максимальный отток капитала наблюдался последние три месяца 2014 года: вывоз капитала частным сектором в этот период составил 72,9 млрд. долларов - это в 4,3 раза больше аналогичного периода предыдущего года (16,9 млрд. долларов).

Отток капитала происходил за счет роста долларизации депозитов, покупки наличной иностранной валюты населением и компаниями, погашения внешней задолженности российским частным сектором при ограниченной возможности ее рефинансирования из-за санкций.

Реальный эффективный курс рубля за 2014 год упал на 27,2%, за декабрь – на 13,5%. Реальный курс рубля к доллару за 2014 год снизился на 34,4%, к евро – на 26,7%. Снижение за декабрь составило 14,6% и 13,8% соответственно. Номинальный эффективный курс рубля к иностранным валютам за 2014 год уменьшился на 32,7%. При этом номинальный курс рубля к доллару за декабрь сократился на 17,2%, а к евро – на 16,2%. Номинальный курс доллара к рублю на конец декабря составил 56,26 рубля, евро – 68,34 рубля.

В период с 1 января по 31 декабря 2014 года Центральный банк продолжил проведение агрессивной политики по отношению к ненадежным банкам. Были отозваны лицензии у 115 кредитных организаций. Среди причин можно выделить следующие:

- неисполнение законов, регулирующих банковскую деятельность;
- снижением размера собственных средств ниже минимального значения уставного капитала;
- проведение высокорискованной кредитной политики и отсутствие резервов на возможные потери соразмерных принятым рискам;
- отражение в учете фактически отсутствующих ценных бумаг;

- проведение сомнительных операций по выводу денег за рубеж в крупных объемах.
- размещение средств в низкокачественные активы;
- неоднократное нарушение закона о противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма.

6. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.

6.1 краткий обзор основ подготовки годовой отчетности.

Годовой отчет Банка составлен в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В состав годового бухгалтерского включены формы отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация;

По состоянию на 1 декабря 2014 года проведена инвентаризация основных средств и материальных запасов. По результатам инвентаризации излишков и недостач не установлено.

По состоянию на 1 января 2015 года проведена сверка всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, а также ревизия кассы. Расхождений не установлено.

Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

Урегулирование требований и обязательств:

Приняты меры к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, а также дебиторской и кредиторской задолженности с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год.

По состоянию на 1 января 2015 года проведена сверка остатков по балансовому счету 60312 (Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями) с оформлением двухсторонних актов.

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60312 составляет 5 318 тыс. руб., которые составляют авансовые платежи на 2015 год по хозяйственным договорам, заключенным с поставщиками, подрядчиками и покупателями, на балансовом счете 60314 составляет 23 609 тыс.рублей по расчетам с организациями-нерезидентами.

Подтверждение остатков:

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2015 года.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам по состоянию на 1 января 2015 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и начисленных процентов (в том числе просроченных).

Прочие процедуры:

Произведено начисление всех предусмотренных условиями договоров процентов за декабрь отчетного года.

Произведена сверка остатков по балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не обнаружено.

Были приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

Банком принято решение не проводить переоценку основных средств по состоянию на 1 января 2015 года, поскольку, по мнению Банка, стоимость, по которой они отражены в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличается от текущей (восстановительной) стоимости.

6.2 принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402–ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением ЦБ РФ от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка на 2014 г.

В процессе деятельности Банк руководствуется следующими принципами бухгалтерского учета:

1. Непрерывность деятельности, принцип, предполагающий, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и

необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2. Отражение доходов и расходов по методу "начисления". Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
3. Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации.
4. Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
5. Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
6. Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
7. Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.
8. Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
9. Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Основные средства

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством РФ и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены имущества на дату основных средств к бухгалтерскому учету;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание

(изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату перечисления аванса или на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету при последующей оплате.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей (включая НДС).

Отражение переоценки основных средств. В бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России не чаще 1-го раза в год (на конец отчетного года).

Здания, принадлежащие кредитной организации на праве собственности, регулярно переоцениваются с тем, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Материальные запасы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- приобретенных за плату по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении организации как имущественного комплекса (в целом или

его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Под текущей рыночной стоимостью нематериального актива понимается сумма денежных средств, которая могла бы быть получена в результате продажи объекта на дату определения текущей рыночной стоимости. Текущая рыночная стоимость нематериального актива является его справедливой стоимостью.

Существенным считается отклонение в 5% от балансовой стоимости.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

1. Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если *текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена* — учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами бухгалтерского учета и Учетной политикой банка.

Если *текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена*, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

4. Категория: собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные у участников (акционеров) — приходяются на баланс по номинальной стоимости.

5. Категория: учтенные банком векселя (кроме просроченных) — принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

В. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60313, 60314).

Г. Финансовые требования

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства банка

А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете 60312, 60313).

В. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

Доходы и расходы

Доходы и расходы банка учитываются по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учетной политикой Банка определено, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Доходы и расходы будущих периодов

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

6.3 Существенные изменения, внесенные в учетную политику.

Учетная политика Банка на 2014г. составлена в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов ЦБ РФ и иными документами, регулирующих бухгалтерский и налоговый учет.

Учетная политика была утверждена решением Правлением Банка согласно Протоколу №40 от 30.12.13г.

В течение 2014г. существенных изменений в учетную политику Банка не производилось.

6.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты), отражены в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме

приложения 13 к Положению Банка России № 385-П. В том числе, к корректирующим событиям отнесены:

1. Д 70701 К 47423 – 2 тыс. руб. – Исправительные проводки неверно учтенной комиссии за перечисление денежных средств со счета на счета физического лица;
2. Д 70706 К 60301 – 981 тыс. руб. - Корректировочная запись по начислению налога на имущество;
3. Д 70711 К 60301 - 2077 тыс. руб. - Корректировочная запись по начислению налога на прибыль;
4. Д 70711 К 60302 - 4 тыс. руб. - Корректировочная запись по начислению налога на прибыль;
5. Д 70706 К 60310 – 265 тыс. руб. расходы по НДС уплаченному;
6. Д 70706 К 60312 – 2834 тыс. руб., из них:

6 тыс. руб. за услуги по переводам денежных средств; 73 тыс. руб. за содержание основных средств; 917 тыс. руб. арендные платежи; 39 тыс. руб. за право пользования объектами интеллектуальной собственности; 12 тыс. руб. за переподготовку кадров; 346 тыс. руб. за услуги по охране банка; 204 тыс. руб. – реклама; 185 тыс. руб. по представительским расходам; 612 тыс. руб. за услуги связи; 50 тыс. руб. за аудиторские услуги; 220 тыс. руб. за другие организационные и управленческие расходы; 170 тыс. руб. – расходы на благотворительность;

7. Д 10610 К 61701 – 1518 тыс. руб. – корректировочная запись по начислению отложенного налогового обязательства;
8. Д 61702 К 70715 – 598 тыс. руб. – корректировочная запись по начислению отложенного налогового актива;
9. Д 61701 К 61702 - 4994 тыс. руб. – Перенос на парный счет отложенного налогового актива на отложенное налоговое обязательство;
10. Д 70601 К 70701 – 616510 тыс. руб. – перенос остатков;
11. Д 70603 К 70703 – 2810207 тыс. руб. – перенос остатков;
12. Д 70604 К 70704 – 53393 тыс. руб. – перенос остатков;
13. Д 70615 К 70715 – 4396 тыс. руб. – перенос остатков;
14. Д 70706 К 70606 – 490741 тыс. руб. – перенос остатков;
15. Д 70708 К 70608 – 2810163 тыс. руб. – перенос остатков;
16. Д 70709 К 70609 - 43611 тыс. руб. – перенос остатков;
17. Д 70711 К 70611 – 3680 тыс. руб. – перенос остатков.

6.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после 31 декабря 2014 года условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка ЗАО АКБ «Банкирский Дом» (определенные п. 4.6. Указания ЦБ РФ № 2089-У) отсутствуют.

6.6 Информация о характере и величине существенных ошибок.

Существенные ошибки отсутствуют.

7. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

Денежные средства и их эквиваленты

Наименование	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Наличные денежные средства в операционной кассе, банкоматах и терминалах	1034640	417593
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	230215	125209
Денежные средства на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	103254	397406
Итого денежных средств и их эквивалентов	1368109	940208

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Распределение по видам заемщиков

	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
юридические лица	62400	5,79	63615	6,8
физические лица	1073439	99,62	925595	99,4
Резервы на возможные потери	(58351)	-5,41	(58085)	-6,2
Итого	1077488	100	931125	100

Структура кредитного портфеля Банка :

	на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
Юридическим лицам, из них:	4,6%	5,6%
- оптовая и розничная торговля	4,6%	5,6%
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0%	0%
- прочие виды деятельности	0%	0%
Индивидуальным предпринимателям	0	0
Физическим лицам	95,4%	94,4%

в тыс. руб.

	на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
Выданные банковские гарантии	150,00	0
Безотзывные обязательства, в том числе, неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт»	7 005,58	2 132

Виды предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
Юридические лица	сумма	%	сумма	%
пополнение оборотных средств (финансирование текущей деятельности)	62400	100	63615	100
Итого	62400	100	63615	100

	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
Физические лица	сумма	%	сумма	%
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	62633	5,8	59652	6,4
ипотечные жилищные ссуды	6454	0,6	6683	0,7

автокредиты	861	0,1	967	0,2
иные потребительские кредиты	1003491	93,5	858293	92,7
Итого	1073439	100	925595	100

Распределение ссудной задолженности заемщиков – юридических лиц (за исключением кредитных организаций), физических лиц и индивидуальных предпринимателей по срокам, оставшимся до полного погашения.

	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	сумма	%	сумма	%
до 30 дней	67338	5,9	66347	6,7
от 31 до 90 дней	67988	6,0	45933	4,6
от 91 дня до 180 дней	57429	5,1	42332	4,3
От 181 дня до 270 дней	61514	5,4	56000	5,7
от 271 дня до 1 года	102528	9,0	45823	4,6
свыше 1 года	779042	68,6	732775	74,1
Итого	1135839	100	989210	100

Распределение ссудной задолженности заемщиков – юридических лиц (за исключением кредитных организаций), физических лиц и индивидуальных предпринимателей по географическим зонам (по коду ОКАТО):

	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	сумма	%	сумма	%
Санкт-Петербург (40000)	954057	88,8	834275	88,0
Ленинградская область (41000)	108250	10,1	99814	10,5
Москва (45000)	515	-	3403	0,4
Нижегородская область (22000)	3075	0,3	2024	0,2
Иркутская область(25000)	-	-	1349	0,1
Тверская область (28000)	-	-	52	-

Курская область (38000)	-	-	57	-
Московская область (46000)	2500	0,2	2579	0,3
Псковская область (58000)	-	-	70	-
Саратовская область (63000)	4550	0,4	4550	0,5
Челябинская область (75000)	1950	0,2	-	-
Забайкальский край (76000)	4	-		
Республика Башкортостан (80000)	31	-	-	-
Республика Карелия (86000)	-	-	12	-
Республика Коми (87000)	-	-	71	-
Удмуртская Республика (94000)	-	-	15	-
Итого	1074932	100	948271	100

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Корпоративные акции	90	90
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	884	30
Резерв на возможные потери	- 63	- 63
Итого	911	57

Все финансовые активы Банка, имеющиеся в наличии для продажи, не торгуются на открытом рынке ценных бумаг. Справедливая стоимость указанных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, принята в размере стоимости приобретения за вычетом резерва под обесценение.

Требование по текущему налогу на прибыль

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Требование по текущему налогу на прибыль	737	738
Итого	737	738

Основные средства и нематериальные активы

№	Категория	на 01.01.2015		на 01.01.2014		Изменения	
		Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация
1.	Основные средства	294477	22198	183803	18537	110674	3661
1. 1.	Здания и сооружения	234713	10990	123062	8727	111651	2263
1. 2.	Компьютерная, бытовая, оргтехника и банковское оборудование	7002	3068	9187	6176	-2185	-3108
1. 3.	Мебель	315	77	323	203	-8	-126
1. 4.	Неотделимые улучшения арендованного имущества	520	52	520	0	0	52
1. 5.	Капитальные вложения в приобретения основных средств	44618	4156	44884	0	-266	4156
1. 6.	Прочие основные средства	7309	3855	5827	3431	1482	424
2.	Нематериальные активы	78	3	0	0	78	3
3.	Материальные запасы	3072	0	1746	0	1326	0
4.	Итого	297627	22201	185549	18537	112078	3664

По состоянию на 01 января 2015 года на балансе Банка отражены вложения в недвижимость в размере 42 581 тыс. руб. По объекту недвижимости, учитываемому на балансе в составе оборотных запасов, создан резерв в сумме 4 138 тыс. руб.

Прочие активы

на 01.01.2015

Незавершенные расчеты	2348
Расчеты по налогам и сборам	286
Расчеты покупателями, поставщиками	28927
Просроченные проценты	13996

Расходы будущих периодов	19545
Расчеты по покрытию недостачи	12020
Начисленные проценты	3356
Прочие	5810
Резервы на возможные потери	-20374
Итого прочих активов	65914

Средства кредитных организаций

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Корреспондентские счета других банков	4234	4227
Итого средств других банков	4234	4227

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Юридические лица		
Государственные и общественные организации	14	14
текущие (расчетные) счета	26964	42629
срочные депозиты	578	251
Физические лица		
текущие счета и вклады до востребования	29588	32988
срочные вклады	2401070	1843665
прочие средства	128	3
Итого средства клиентов	2458342	1919550

Выпущенные долговые обязательства

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Выпущенные ценные бумаги	900	0
Итого	900	0

Прочие обязательства

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Налоги и взносы к уплате	6086	733
Прочее	19397	16801
Обязательства по уплате процентов	35595	17681
Итого прочих обязательств	61078	35215

По состоянию на 01 января 2015 года прочие обязательства выражены в рублях. Оплата обязательств ожидается в срок, не превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

Уставный капитал

Объявленный, размещенный и оплаченный уставный капитал ЗАО АКБ «Банкирский Дом» на 01.01.2015 года составляет 3 670 тыс. рублей. Общее количество акций:

- обыкновенных 138 200 штук, номинальной стоимостью 20,2 рублей,
- привилегированных I типа 25 000 шт., номинальной стоимостью 20,2 рублей
- привилегированных II типа 9 250 шт., номинальной стоимостью 40,4 рублей

8. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

8.1. Об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

В течение 2014 года не было убытков и сумм восстановления обесценения, выявленных в результате тестирования активов, подлежащих проверке на обесценение.

К активам, подлежащим проверке на обесценение, не относятся:

- финансовые активы;
- материальные запасы;
- активы, возникающие из вознаграждений работникам;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости;

- долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

8.2. О сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 года

	За 2014	За 2013
Доходы от курсовых разниц	2 863 600	476 796
Расходы от курсовых разниц	(2 853 774)	(479 512)

8.3. Об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Расходы по начисленным налогам включают следующие компоненты:

	За 2014	За 2013
Налог на прибыль	(1 005)	(379)
Налог на добавленную стоимость	(5 413)	(3 930)
Отложенный налог на прибыль	4 396	0
Налог на имущество	(1 972)	(2 624)
Прочие налоги	(186)	(139)
Расходы по начисленным налогам за период	(4 180)	(7 072)

8.4. О суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В течение отчетного периода не было изменений ставок налогов и/или введения новых налогов.

8.5. О вознаграждении работникам

В 2014 году сумма вознаграждения работникам в форме заработной платы, премии и компенсации за неиспользованный отпуск составила 87 245 тыс. руб. (За аналогичный период прошлого года – 65 349 тыс. руб.).

8.6. О затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

В течение отчетного периода Банк не осуществлял исследований и разработок.

8.7. О суммах создания и восстановления резервов на возможные потери.

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
<u>Изменение резерва по прочим потерям:</u>	<u>-8 611</u>	<u>-2 808</u>
Создание резерва	-15 731	-11 948
Восстановление резерва	7 120	9 140
<u>Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также процентным доходам:</u>	<u>-4 849</u>	<u>-36 882</u>
Создание резерва	-72 859	-112 702
Восстановление резерва	68 010	75 820

9. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме отчетности 0409808

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Собственные средства (капитал) Банка за 2014 год увеличились на 119 049 тыс. руб. по сравнению с началом отчетного года, в т.ч. основной капитал увеличился на 43 834 тыс. руб.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2015г. увеличился на 5.4 % по сравнению с началом отчетного года и составил 16.8 %.

Собственный капитал банка	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Источники основного капитала:		
-Уставный капитал (номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций)	2791	2791
-Резервный фонд	31039	31039
-Эмиссионный доход	15484	15484
-Нераспределенная прибыль прошлых лет	53802	50556
-Нераспределенная прибыль текущего года лет	36642	0
-Убыток текущего года	0	(4021)
-Нематериальные активы	(75)	0
Итого основной капитал	139683	95849
Источники дополнительного капитала:		
-Уставный капитал (номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций)	703	791
-Прибыль текущего года	67779	0
-Прибыль прошлых лет	0	0
-Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	106198	98674
Итого дополнительный капитал	174680	99465
Итого собственный капитал банка	314363	195314

В течение 2014 г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного значения капитала.

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814

О существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования.

По состоянию на 01.01.2015г. года Банк не имеет недоступных для использования остатков денежных средств и их эквивалентов.

О существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

По состоянию на 01.01.2015г у Банка не было инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

О денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей по состоянию на 01.01.2015г. отсутствовали.

О движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.

Банк осуществлял свою деятельность в двух географических зонах: г. Санкт-Петербург, г. Москва.

11. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

В 2014 году ЗАО АКБ «Банкирский Дом» на постоянной основе осуществлял контроль и управлял следующими рисками:

- кредитный риск
- риск потери ликвидности
- процентный риск
- рыночный риск
- валютный риск
- операционный риск
- правовой риск
- риск потери деловой репутации
- страновой риск

Контроль и управление рисками Банк осуществлял в соответствии с «Политикой по управлению банковскими рисками ЗАО АКБ «Банкирский Дом».

Кредитный риск

Кредитный риск является одним из наиболее существенных рисков, принимаемых на себя Банком. Для оценки кредитного риска разработана специальная система критериев, которая позволяет существенно снизить потери.

Управление кредитным риском осуществляется Банком, как в отношении совокупного портфеля активов, так и в отношении отдельных сделок.

Для управления кредитным риском применяются следующие основные методы:

- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение репутации заемщика, изучение возможностей заемщика погасить долг, изучение капитала заемщика, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль кредитов, выданных ранее;
- определение пределов вложений;
- разграничение полномочий сотрудников;
- и другие, по мере необходимости.

Решения о выдаче кредитов принимаются в соответствии с «Положением о кредитовании юридических лиц в ЗАО АКБ «Банкирский Дом», «Положением о

кредитовании физических лиц в ЗАО АКБ «Банкирский Дом», на основании заключений Кредитного отдела и Отдела планирования, финансового анализа и оценки рисков.

Кредитным отделом ежедневно в электронной форме составляется внутренняя отчетность по кредитному портфелю, включающая в себя полный объем информации по каждому заемщику. Отчетность передается Председателю Правления Банка для ежедневного контроля за кредитными рисками и, в необходимых случаях, постановки Председателем Правления вопросов по кредитным рискам на заседаниях Кредитного комитета, с целью принятия управленческих решений, с последующим информированием Совета директоров Банка.

Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита осуществляют внутренний контроль за соблюдением полномочий и лимитов кредитования путем присутствия на заседаниях Кредитного комитета.

Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита в ходе финансового контроля анализируют качество кредитного портфеля и осуществляют контроль за кредитными рисками и за соблюдением полномочий по принятию решений путем проведения проверок. Результаты проверок в соответствии с внутренними положениями доводятся до органов управления Банка для принятия управленческих решений.

Кредитный отдел при управлении рисками взаимодействует:

- со Службой безопасности (при подготовке решений о выдаче кредитов и последующем мониторинге),
- с Юридическим отделом (по вопросам, связанным с подготовкой кредитных договоров, договоров залога и другим вопросам, требующим юридической оценки),
- с Отделом планирования, финансового анализа и оценки рисков (по вопросам, связанным с идентификацией и оценкой кредитного риска);
- с Отделом внутрибанковских операций при отражении в балансе Банка активных операций и осуществлении доходно-расходных операций;
- с ответственным сотрудником, осуществляющим внутренний контроль за исполнением требований Федерального Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» по вопросам, относящимся к компетенции подразделения.

В политику в области снижения кредитного риска входят следующие методы: лимитирование, диверсификация кредитного портфеля, страхование, обеспечение обязательств.

В Банке на ежедневной основе определяется концентрация кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков.

Максимальная величина кредитного риска за 2014 год, рассчитанного по группе взаимосвязанных заемщиков или на одного заемщика, составила 21,66 % от величины собственных средств (капитала) банка. Нормативы максимального размера крупных кредитных рисков, максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, совокупной величины риска по инсайдерам Банка в 2014 году выполнялись.

Размер кредитов юридическим лицам увеличился на 14,76% - до 61 405 тыс. руб. по сравнению с 53 509 тыс. руб. на начало отчетного периода. Доля кредитов юридическим лицам в общей сумме кредитного портфеля составила 5,55%.

Вместе с тем размер кредитов физическим лицам повысился на 15,69% - до 1 044 173 тыс.руб. по сравнению с 902 590 тыс.руб. на начало отчетного периода. Доля кредитов физическим лицам в общей сумме кредитного портфеля составила 94,45%

Величина просроченных ссуд в кредитном портфеле увеличилась на 181,51% - до 51 428 тыс. руб. по сравнению с 18 268 тыс.руб. на начало отчетного периода. За отчетный период Банк сформировал необходимый уровень резервов, доля которых в кредитном портфеле уменьшилась с 4,23 % до 4,10% на конец отчетного периода.

В течение отчетного года величина кредитного риска являлась допустимой и не оказывала негативного воздействия на деятельность Банка.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2015 года:

Состав активов	Общая сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Фактически сформированный
1	2	3	4	5	6	7
<i>Требования к кредитным организациям:</i>	109047	0	0	0	0	36
корреспондентские счета	109047	0	0	0	0	36
<i>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций):</i>	89551	0	0	0	1059	13364
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	62400	0	0	0	995	12376
вложения в ценные бумаги	90	0	0	0	0	63
требования по получению процентных доходов	65	0	0	0	64	64
Прочие активы	26996	0	0	0	0	861
<i>Предоставленные</i>	1097422	4331	883	456	70401	61691

физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам:						
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	62633	0	0	0	0	891
ипотечные ссуды	6393	0	0	0	0	58
автокредиты	861	0	861	0	0	181
иные потребительские ссуды	998311	4254	0	456	44567	42704
прочие активы	12054	0	0	0	12054	12054
требования по получению процентных доходов	17170	77	22	0	13780	5803

Информация о результатах классификации по категории качества активов по состоянию на 01.01.2015 года:

Состав активов	Сумма требовани я	Категория качества					фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям:	109047	109011	0	0	0	36	36
корреспондентские счета	109047	109011	0	0	0	36	36
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	89551	22895	499	65008	90	1059	13364
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	62400	0	498	60907	0	995	12376
вложения в ценные бумаги	90	0	0	0	90	0	63
прочие активы	26996	22895	0	4101	0	0	861
требования по получению процентных доходов	65	0	1	0	0	64	64
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам:	1097422	17069	971520	45013	47106	16714	61691
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	62633	0	62104	0	529	0	891
ипотечные ссуды	6393	0	6393	0	0	0	58
автокредиты	861	0	0	861	0	0	181

иные потребительские ссуды	998311	17004	899823	41297	35905	4282	42704
прочие активы	12054	0	0	0	0	12054	12054
требования по получению процентных доходов	17170	65	3200	2855	10672	378	5803

Информация о залоговом обеспечении кредитов, принятых в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2015 года:

Банком принято обеспечение, относящееся ко II-й категории качества для уменьшения расчетного резерва на возможные потери по ссудам.

Обеспечением, принятым в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссуде, является недвижимое имущество, обладающее средней ликвидностью, со сроком экспозиции на открытом рынке не превышающим 180 дней. Общая сумма обеспечения, принимаемая к уменьшению РВПС - 97 537 300,00 (Девяносто семь миллионов пятьсот тридцать семь тысяч триста рублей 00 копеек)

Процедура оценки обеспечения, принятого Банком, основана на определении справедливой стоимости залога и его ликвидности и определяется на постоянной основе:

Справедливая (рыночная) и залоговая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже 1 раза в квартал, а также при возникновении каких-либо изменений обеспечения.

Рыночная стоимость обеспечения определяется любым из способов:

- независимым оценщиком (отчет об оценке), с экспресс-верификацией предоставленного отчета Кредитным отделом
- Кредитным отделом с применением техники сравнительного анализа продаж в рамках Сравнительного подхода в оценке стоимости, основываясь на открытых источниках информации (информация по сделкам агентов, оперирующих имуществом, цены предложения в СМИ и сети Internet).

В отчетном году Банк не реализовывал имущество, являющееся обеспечением по кредитным договорам.

У Банка нет перезаложенного обеспечения и обязательств по его возврату.

Справедливая стоимость полученного Банком обеспечения, относящегося ко II-й категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по состоянию на:

- 01.01.2013г. составляет 0 рублей (0 кредитов).
- 01.01.2014г. составляет 41 502 тыс. рублей (1 кредит)
- 01.01.2015г. составляет 97 537,3 тыс. рублей (12 кредитов)

Риск потери ликвидности

Функции по управлению ликвидностью Банка возложены на Правление Банка.

Вопросы по управлению и контролю риска потери ликвидности изложены в «Политике по управлению и контролю риска ликвидности ЗАО АКБ «Банкирский Дом».

Для предотвращения риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод структуры средств Банка;
- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Управление риском потери ликвидности осуществляется также путем соблюдения установленных ЦБ РФ обязательных нормативов ликвидности.

Внутренний контроль по рискам потери ликвидности осуществляет Правление Банка на основе анализа ежедневно рассчитываемых нормативов ликвидности и ежедневной отчетности, составляемой Отделом отчетности Банка.

При необходимости о состоянии ликвидности Правление Банка информирует Совет директоров Банка, который принимает решения в соответствии с предоставленными ему Уставом Банка полномочиями.

«Политика по управлению и контролю риска ликвидности ЗАО АКБ «Банкирский Дом» определяет сценарий негативного развития событий при потере Банком ликвидности и Мероприятия по восстановлению ликвидности.

Перечень мероприятий по восстановлению ликвидности определяет Правление Банка. При необходимости план мероприятий согласовывается с Советом директоров Банка.

Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита на этапе текущего контроля, на основе проводимых проверок подразделений Банка, контролирует соблюдение принятых на предварительном этапе правил оптимизации рисков в процессе текущей деятельности.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

Выполнение Банком нормативов ликвидности за 2014г.

Наименование показателя	01.02.14 г.	01.03.14 г.	01.04.14 г.	01.05.14 г.	01.06.14 г.	01.07.14 г.	01.08.14 г.	01.09.14 г.	01.10.14 г.	01.11.14 г.	01.12.14 г.	01.01.15 г.
Мгновенная ликвидность (Н2), % (минимальное значение 15%)	838.68	788.95	596.07	653.60	644.39	612.86	560.86	384.88	592.37	507.18	444.10	1237.04
Текущая ликвидность (Н3), % (минимальное	365.25	335.77	255.67	256.80	260.23	203.61	110.88	191.85	251.16	202.67	193.23	236.42

значение 50%)												
Долгосрочная ликвидность (Н4), % (максимально е значение 120%)	96.20	102.93	117.44	119.33	111.62	105.71	96.79	70.85	61.63	59.10	56.71	43.75

В течение 2014 года не возникало факторов, способствующих увеличению уровня риска потери ликвидности. Соответственно данный вид риска не оказывал негативного влияния на деятельность Банка.

Процентный риск

Процентный риск связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск находит свое отражение как в получаемых банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей.

В целях контроля процентного риска, Правлением Банка устанавливаются лимиты по видам финансовых инструментов. В случае превышения лимитов должны быть предусмотрены действия по урегулированию процентного риска.

Функции мониторинга процентного риска осуществляет Отдел планирования, финансового анализа и оценки рисков.

Контроль за процентным риском осуществляет Председатель Правления Банка.

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

- наличие в договоре возможности периодического пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной ставки;
- согласование активов и пассивов по срокам их возврата;
- купля и продажа фьючерсов и опционов;
- заключение форвардных соглашений;
- и другие методы по мере необходимости.

В 2014 году не производился расчет величины процентного риска, поскольку в Банке отсутствуют финансовые инструменты, определенные в Положении Банка России № 387-П от 28.09.2012 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночный риск

Рыночный риск - риск изменения стоимости активов и пассивов из-за изменения ситуации на рынке.

Рыночный риск зависит от общего состояния экономики государства и может быть вызван рядом причин, например:

- колебанием нормы ссудного процента;

- изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний;
- инфляцией.

Для снижения рыночного риска могут использоваться следующие основные методы:

- диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг по срокам их погашения – сбалансированный по срокам портфель инвестиций позволяет решить задачу реинвестирования высвобождающихся в разное время средств в другие активы, выгодные Банку.
- купля-продажа фоновых опционов, что дает право купить или продать другие ценные бумаги в течение оговоренного срока.
- составление фьючерсных контрактов на куплю и продажу ценных бумаг по заранее установленному курсу.

В целях контроля и управления за рыночным риском решения об установлении лимитов по приобретению ценных бумаг, векселей, по активным и пассивным операциям, предлагаются кредитным и депозитным отделами и принимаются Правлением Банка на основании заключений кредитного и депозитного отделов, а также отдела планирования, финансового анализа и оценки рисков.

Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита осуществляют предварительный контроль за рыночными рисками путем присутствия на заседаниях Кредитного комитета и Правления Банка.

Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита в ходе финансового контроля анализирует качество портфеля ценных бумаг, осуществляет контроль за рыночными рисками и за соблюдением полномочий по принятию решений путем проведения проверок. Результаты проверок в соответствии с внутренними положениями доводятся до органов управления Банка для принятия управленческих решений.

Валютный риск

Оценка валютного риска осуществляется Банком в соответствии с «Положением по ведению открытой валютной позиции в ЗАО АКБ «Банкирский Дом» и «Инструкцией по организации управления и контроля рыночным риском ЗАО АКБ «Банкирский Дом».

С целью ограничения банковского валютного риска, а также риска от изменения цен на драгоценные металлы, Банком России устанавливаются лимиты открытых валютных позиций, являющиеся нормативами банковской деятельности, и устанавливаемые в процентах от величины собственных средств (капитала) Банка.

Внутренняя отчетность ведется в электронной форме и включает в себя Отчет об открытых валютных позициях в разрезе валют, в рублях и в процентах к капиталу Банка на начало операционного дня, регулируемая покупка и продажа в течение дня, Отчет об открытых валютных позициях в разрезе валют, в рублях и в процентах к капиталу Банка на конец операционного дня, Отчет о величине валютного риска Банка.

В целях управления валютными рисками и обеспечения сбалансированности активов и пассивов по видам валют, Головным офисом Банка, в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 г. № 124 - И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», устанавливаются сублимиты открытых валютных позиций в разрезе видов валют Московскому филиалу Банка.

Контроль за валютным риском на основании анализа ежедневных отчетов об открытых валютных позициях и величине валютного риска осуществляется Председателем Правления Банка.

Основные способы управления валютными рисками:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты;
- включение в договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа;
- уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Выполнение Банком требований Банка России к величине открытой валютной позиции за 2014 год:

Наименование показателя	01.02.14 г.	01.03.14 г.	01.04.14 г.	01.05.14 г.	01.06.14 г.	01.07.14 г.	01.08.14 г.	01.09.14 г.	01.10.14 г.	01.11.14 г.	01.12.14 г.	01.01.15 г.
Размер открытой валютной позиции (ОВП), в % от величины собственных средств (капитала) Банка	11,74	16,05	7,74	7,76	13,50	15,90	15,53	9,06	12,42	8,64	8,93	8,20

В течение 2014 года уровень валютного риска находился в пределах допустимых значений, и не оказывал негативного воздействия на деятельность Банка.

Операционный риск

По результатам мониторинга за 2014 год уровень операционного риска являлся минимальным. Расчетная величина операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» составляет 29 708 тыс.руб. Фактические требования к капиталу в отношении операционного риска в 2014 году отсутствуют.

Для расчета величины операционного риска используются следующие значения доходов (чистых процентных и непроцентных):

На 01.01.2013 г.- 137 087 тыс.руб.;

На 01.01.2014 г.- 200 564 тыс.руб.

На 01.01.2015 г. – 256 514 тыс.руб.

Для предотвращения операционного риска Банком используются основные методы:

- изучение рыночных тенденций для использования в работе;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- внутренний и документарный контроль;
- своевременное информирование об изменении обстоятельств и при необходимости любые другие методы.

Внутренний контроль операционного риска осуществляет Председатель Правления Банка, Главный Бухгалтер в ходе повседневной работы.

Метод оценки операционного риска Банка основан на статистическом анализе распределения фактических убытков, проводимом ежеквартально.

Методы, основанные на применении статистического анализа распределения фактических убытков, позволяют сделать прогноз потенциальных операционных убытков исходя из размеров операционных убытков, имевших место в данной кредитной организации в прошлом. При применении этих методов в качестве исходных данных используется информация, накопленная в аналитической базе данных о понесенных операционных убытках.

Так же, ежеквартально проводится мониторинг операционного риска - показателей или параметров, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Мониторинг проводится на уровне подразделений.

Полученная в процессе мониторинга операционного риска, информация о потенциальном изменении уровня риска своевременно доводится до соответствующих органов управления, подразделений, служащих для принятия необходимых мер.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

В целях минимизации операционного риска разработаны:

- организационная структура;
- правила и процедуры совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- разделение полномочий;

- порядок утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Минимизация риска в результате осуществления контроля уполномоченными подразделениями Банка в отношении следующих правил и процедур:

- Контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям и другим сделкам;
- Соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- Надлежащая подготовка персонала;
- Регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

За 2014 год концентрация уровня операционного риска являлась допустимой и не оказывала угрожающего воздействия на деятельность Банка.

Правовой и регуляторный риски

Ежеквартально в целях обеспечения поддержания правового и регуляторного рисков на приемлемом уровне проводится мониторинг и оценка правового и регуляторного рисков в соответствии с «Инструкцией по управлению и контролю нефинансовыми рисками ЗАО АКБ «Банкирский Дом».

Управление правовым и регуляторным рисками осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

В целях минимизации правового и регуляторного рисков Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- анализ влияния факторов правового и регуляторного рисков (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности кредитной организации;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации
- подчинение юридической службы кредитной организации единоличному исполнительному органу;
- оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству (программа «Консультант Плюс»);
- разработка стандартных (типовых) форм договоров;

- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- соблюдение действующего законодательства;
- внутренний и документарный контроль;
- предварительный анализ договорно-правового отдела всех заключаемых от имени Банка сделок на предмет соответствия их действующему законодательству;
- предварительный контроль юридической службой Банка документов, подписываемых от имени Банка уже на стадии заключения договоров;
- все типовые и нестандартные документы разрабатываются подразделениями Банка совместно с юридической службой.

За 2014 год уровень правового и регуляторного рисков являлся допустимым, и не оказывал негативного воздействия на деятельность Банка.

Риск потери деловой репутации

Оценку уровня риска потери деловой репутации Банк осуществляет по показателям, определенным в «Инструкции по управлению и контролю нефинансовыми рисками ЗАО АКБ «Банкирский Дом».

Оценка риска потери деловой репутации проводится в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации кредитной организации перед клиентами и контрагентами.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк применяет следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в кредитной организации информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о кредитной организации из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая

Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;

- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации кредитной организации.

За 2014 год уровень риска потери деловой репутации находился в пределах допустимых значений, и не оказывал негативного воздействия на деятельность Банка.

Страновой риск

Оценка странового риска проводится Банком при осуществлении операций международного кредитования и инвестиционной деятельности.

В целях минимизации убытков вызванных страновым риском, Банк оценивает финансовую устойчивость иностранного контрагента. В рамках процедуры оценки проводится анализ прошлой, настоящей и будущей кредитоспособности страны-заемщика, т.е. ее возможности выполнять свои финансовые обязательства. Прогнозирование странового риска опирается на анализ показателей, основанный на изучении основных макроэкономических показателей.

Управление страновым риском базируется на установлении и мониторинге лимитов странового риска. Функции мониторинга странового риска осуществляет Отдел планирования, финансового анализа и оценки рисков.

Лимиты учитывают степень риска, размеры капитала и резервов, структуру задолженности перед иностранными банками.

Контроль странового риска осуществляет Председатель Правления Банка.

Совет директоров утверждает общий предельно допустимый уровень странового риска, определяет мероприятия, осуществляемые в случаях нарушения установленных лимитов.

12. Информация о сегментах деятельности кредитной организации.

Банк ведет свою деятельность в одном сегменте, который представляет собой коммерческо-банковскую деятельность.

Коммерческо-банковская деятельность включает в себя широкий спектр услуг в рублях и иностранной валюте:

- Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц;
- Системы электронных платежей «Банк-клиент» (Интернет-Банкинг);
- Предоставление банковских гарантий;
- Кредитование юридических и физических лиц;
- Операции с ценными бумагами;
- Операции с драгоценными металлами;
- Операции с векселями для физических лиц;
- Валютные операции;

- Депозитные вклады;
- VIP- обслуживание;

Информация о доходах и расходах Банка представлена в форме отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

Местом ведения деятельности Банка является г. Санкт-Петербург, г. Москва

13. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

№	Наименование	На 01.01.2015				На 01.01.2014			
		Совет директоров	Аффилированные лица	Ключевой управленческий персонал	Итого	Совет директоров	Аффилированные лица	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	Средства клиентов	310	4033	2556	6899	170	28604	170	28944
2	Процентные расходы	-	42	15	57	12	463	12	487
3	Общая сумма кредитов	557	64260	3729	68546	729	43761	3343	47833
4	Процентные доходы	86	7451	276	7813	64	4080	4140	8284

Также в 2014г. в целях увеличения чистых активов Банка было безвозмездно получено имущество от акционера в размере 104 000 тыс.руб. и получены безвозмездные взносы от акционера в размере 22 174 тыс. руб.

14. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

№ п/п	Виды вознаграждений	2014	Удельный вес, %	2013	Удельный вес, %
1	Оплата труда согласно должностным окладам	3638	38,06	2648	45.3%
2	Премии и поощрительные надбавки	5594	58,52	2683	46.0%
3	Прочие выплаты	327	3,42	231	4.0%
4	Выходные пособия	0	0	276	4.7%
5	Общий объем выплат	9559	100%	5838	100%
6	Из них краткосрочных выплат в общем объеме выплат	9156	-	5562	-
7	Страховые взносы	1553	-	1243	-
8	Общая численность персонала (чел.)	123	-	128	-
9	Основной управленческий персонал (чел.)	10	-	5	-

Компенсационные выплаты в адрес основного управленческого персонала в 2014г. сложились в сумме 157 тыс. руб. К компенсационным выплатам отнесены: компенсации за работу в выходные и праздничные дни, компенсационные выплаты сотрудникам при увольнении, компенсации расходов по проезду в отпуск.

Вознаграждение управленческому персоналу в общем объеме вознаграждения персоналу в 2014г. составило 11,48%.

Выплаты членам Совета Банка, связанные с исполнением ими своих должностных обязанностей не предусмотрены. Председателю и членам Правления банка выплачивается вознаграждение в виде заработной платы согласно штатному расписанию.

15. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена на ежегодном собрании акционеров 27 июня 2015г.

Председатель Правления

Главный Бухгалтер

15.05.2015



Поплавская О.В.

Голубева С.В.

Пронумеровано, пронумеровано
и скреплено печатью
55 (Mikheevskiy Kiyiv) лист 66

Генеральный директор
ООО «Балтийский аудит»


Т.С. Шульгина

