

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«БАНКИРСКИЙ ДОМ»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ПЕРИОД
С 01.01.2011 ПО 31.12.2011 ГОДА**

Санкт-Петербург
2012г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«БАНКИРСКИЙ ДОМ»**

Адресат.

Акционерам кредитной организации: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАНКИРСКИЙ ДОМ».

Аудитор.

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ТИС»;

Сокращенное наименование: ООО «ТИС»;

Место нахождения: 197101, Санкт-Петербург, ул. Большая Пушкарская, д. 35 офис 117;

Государственная регистрация: 1027809221660.

Общество с ограниченной ответственностью «ТИС» является членом Саморегулируемой организации Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Палата России». Регистрационный номер ООО «ТИС» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов – 10201003064.

Аудлируемое лицо.

Полное наименование: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАНКИРСКИЙ ДОМ».

Сокращенное наименование: ЗАО АКБ «БАНКИРСКИЙ ДОМ»

Место нахождения: 197046, Санкт-Петербург, улица Малая Посадская, дом 16, литер А помещение 6-Н;

Государственная регистрация:

- Зарегистрировано Банком России 27.06.1994 года, регистрационный номер 2928.
- Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 27.06.1994 года; основной регистрационный номер 1027800011524;

Мы провели аудит прилагаемых форм финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации ЗАО АКБ «БАНКИРСКИЙ ДОМ» за период с 1 января по 31 декабря 2011 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год.
- Отчета о движении денежных средств за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов за 2011 год;
- Сведений об обязательных нормативах за 2011 года;
- Пояснительной записки за 2011 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность.

Руководство ЗАО АКБ «БАНКИРСКИЙ ДОМ» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок.

Ответственность аудитора.

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведения аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. №307-ФЗ (с изм. и доп.);

Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996г. №129-ФЗ (с изм. И доп.);

- Налоговым кодексом РФ, часть I от 31.07.1998г. №146-ФЗ(с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть II от 05.08.2000г. №117-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральными правилами и (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. №696(с изм. и доп.);
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 20.05.2010, №246-Н;
- Нормативными актами Банка России;
- Положениями по бухгалтерскому и налоговому учету, утвержденными приказами Министерства финансов РФ;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности Саморегулируемой организации Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Палата России»;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью «ТИС».

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством ЗАО АКБ «БАНКИРСКИЙ ДОМ» при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Мнение.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «ТИС», финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации ЗАО АКБ «БАНКИРСКИЙ ДОМ» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2012 года и результаты ее финансово-хозяйственной

деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно по завершению операционного дня в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

13 июня 2012 г.

Генеральный директор

ООО «ТИС»

(квалификационный аттестат № К 010487
ОПНЗ - 200010229771)



О.П. Савичев

Руководитель аудиторской проверки

(квалификационный аттестат № К 04-000055
ОПНЗ - 21004002066)



Т.С.Шульгина



Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКATO	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	35493855	1027800011524	2928	044030892

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на «01» января 2012 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 197046 Россия г. Санкт-Петербург, ул. Малая Посадская, дом 16, лит А, пом 6Н


Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	361918	275100
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	25991	98578
2.1.	Обязательные резервы	24728	14328
3.	Средства в кредитных организациях	34693	63472
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	441649	317012
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27	27
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	123155	123665
9.	Прочие активы	15758	5879
10.	Всего активов	1003191	883733
II.	ПАССИВЫ		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	3935	3808
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	789365	671803
13.1.	Вклады физических лиц	735685	618529
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	11162	12276
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	37	58
18.	Всего обязательств	804499	687945
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		

19.	Средства акционеров (участников)	3670	3670
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	15484	15484
22.	Резервный фонд	31039	31039
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	98674	98674
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	46894	4834
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2931	42087
27.	Всего источников собственных средств	198692	195788
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	3721	5790
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

И.О. Председателя Правления  Голубева С.В.

Зам. Главного бухгалтера Ивлева Л.В. 

М.П.

Исполнитель Степанова С.В.

Телефон: 643-77-98

«07» июня 2012 г.



Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКATO	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	35493855	1027800011524	2928	044030892

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2011 год

Кредитной организации Закрытое Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк "Банкирский Дом"

ЗАО АКБ "Банкирский Дом"

(исх. фирменное) и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 197046 Россия г. Санкт-Петербург, ул. Малая Пискаревская, дом 16, лит. А, пом. 6Н

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	67355	55181
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	230	96
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	67125	55085
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	53417	56935
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	403	396
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	53014	56539
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	13938	-1754
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2374	1686
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7	402
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	16312	-68
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, 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	30412	58115
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1222	3309
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	36744	19874
13	Комиссионные расходы	6633	4472
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	-237	-494
17	Прочие операционные доходы	7585	41804
18	Чистые доходы (расходы)	85405	118068
19	Операционные расходы	75918	68462
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	9487	49606
21	Начисленные (уплаченные) налоги	6556	7519
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2931	42087
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	2931	42087

И.О. Председателя Правления

Голубева С.В.

Зам. Главного бухгалтера Ивлева Л.В.

М.П.

Исполнитель Степанова С.В.

Телефон: 643-77-98

«07» июня 2012 г.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	35493855	1027800011524	2928	044030892

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на «01» января 2012 года

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

(полное фирменное) и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 197046 Россия г. Санкт-Петербург, ул. Малая Посадская, дом 16, лит А, пом 6Н

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	184594	7822	192416
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	3670	0	3670
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2791	0	2791
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	879	0	879
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	15484	0	15484
1.4	Резервный фонд кредитной организации	31039	0	31039
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	6120	41834	47954
1.5.1.	прошлых лет	4834	42060	46894
1.5.2.	отчетного года	1286	-226	1060
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	33.4	X	26.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	14258	-2139	12119

4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	13101	-2374	10727
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1099	256	1355
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	58	-21	37
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4812, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1064;

1.2. изменения качества ссуд 144;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 16;

1.4. иных причин 3588;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, 7186, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 13;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 34;

2.5. иных причин 7139.

И.О. Председателя Правления Голубева С.В.

Зам. Главного бухгалтера Иванова Л.В.

М.П.

Исполнитель Степанова С.В.

Телефон: 643-77-98

«07» июня 2012 г.



С.В. Голубева

Л.В. Иванова

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	35493855	1027800011524	2928	044030892

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на «01» января 2012 года.

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

(полное фирменное) и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 197046 Россия г. Санкт-Петербург, ул. Малая Посадская, дом 16, лит А, пом 6Н

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	26.5		33.4	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	197.4		392.4	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	144.7		240.8	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	103.8		85.7	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное	21.9	Максимальное	20.1
			минимальное	0.1	Минимальное	1.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	60.7		39.1	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	19.9		4.3	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.6		1.3	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0		0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0		0	
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0		0	

13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

И.О. Председателя Правления

Голубева С.В.

Зам. Главного бухгалтера Ивлева Л.В.

М.П.

Исполнитель Степанова С.В.

Телефон: 643-77-98

«07» июня 2012 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	35493855	1027800011524	2928	044030892

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2011 год

Кредитной организации Закрытое Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк "Банкирский Дом"

ЗАО АКБ "Банкирский Дом"

(полное фирменное) и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 197046 Россия г. Санкт-Петербург, ул. Малая Посадская, дом 16, лит А, пом 611

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс.руб

Номер п/п	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-4839	31275
1.1.1	Проценты полученные	65729	55980
1.1.2	Проценты уплаченные	-56725	-59108
1.1.3	Комиссии полученные	36744	19874
1.1.4	Комиссии уплаченные	-6633	-4472
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	30412	58115
1.1.8	Прочие операционные доходы	2310	41804
1.1.9	Операционные расходы	-70538	-72864
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-6138	-8054
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9491	254085
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-10400	-9917
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	-122269	-104306
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	25467	-60492
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	127	-111
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	117562	427994
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	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-996	917
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	4652	285360
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
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 «судерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «судерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-136535	-135024
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	134411	114963
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2124	-20061
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
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	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1222	453
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3750	265752
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	342562	76810
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	346312	342562

И.О. Председателя Правления Голубева С.В.

Зам. Главного бухгалтера Ивлева Л.В.

М.П.

Исполнитель Степанова С.В.

Телефон: 643-77-98

«07» июня 2012 г.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
ЗАО АКБ «БАНКИРСКИЙ ДОМ»
ЗА 2011 ГОД**

**г. Санкт-Петербург
2012 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА В 2011 ГОДУ	17
2. ОСНОВНЫЕ ОПЕРАЦИИ, ОКАЗАВШИЕ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ЗА 2011 ГОД	18
2.1. Операции с иностранной валютой и драгметаллами	19
2.2. Операции кредитования.....	19
2.3. Расчетно-кассовое обслуживание.....	19
2.4. Валютные операции.....	20
3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ПРОИЗОШЕДШИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, А ТАК ЖЕ СОБЫТИЙ, ОКАЗАВШИХ ИЛИ СПОСОБНЫХ ОКАЗАТЬ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ЕЁ ПОЛИТИКУ (СТРАТЕГИЮ)	20
4. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ ЗАО АКБ «БАНКИРСКИЙ ДОМ» В 2011 ГОДУ	21
5. О СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЯХ, ВНЕСЕННЫХ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ	28
6. ПРОВЕДЕННЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ ПЕРЕД СОСТАВЛЕНИЕМ ГОДОВОГО ОТЧЕТА	30
7. СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	31
8. СВЕДЕНИЯ О ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	32
9. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА	32
10. О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	34
11. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ.....	35

1. ОБЩИЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА В 2011 ГОДУ

ЗАО АКБ «Банкирский Дом», именуемый в дальнейшем Банк, зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 27 июня 1994г. № 2928

Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Санкт-Петербургу. Банку выдано Свидетельство о государственной регистрации юридического лица, основной государственный регистрационный номер 1027800011524.

Банк в своей деятельности руководствуется Уставом Банка, утвержденным общим собранием акционеров (протокол № 22 от «27» июня 2003г.), последние изменения в Устав ЗАО АКБ «Банкирский Дом» приняты акционерами Банка на основании решения внеочередного общего собрания акционеров ЗАО АКБ «Банкирский Дом» проведенного в форме заочного голосования (протокол № 33 от 23 апреля 2008г.)

Величина оплаченного уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2012г. составляет 3 670 тыс. руб.

Местонахождение Банка: 197046, г. Санкт-Петербург, ул. Малая Посадская д.16 лит А пом Н

Банк имеет филиал, расположенный в г. Москва (Московский филиал ЗАО АКБ «Банкирский Дом», основан в 2001 г.)

Кроме филиала, по состоянию на 1 января 2012 года в составе Банка функционирует 10 внутренних структурных подразделений, все на территории г. Санкт-Петербурга.

В 2011 году Банк не осуществлял операции в других географических регионах.

По итогам работы ЗАО АКБ «Банкирский Дом» в 2011 году:

- неиспользованная прибыль Банка за 2011 год составила 2 931 тыс. руб.;
- валюта баланса по состоянию на 01.01.2012 г. составила 1 524 351 тыс. руб.

Основными группами пассивов ЗАО АКБ «Банкирский Дом» в 2011 году остались привлеченные средства клиентов, составившие на 01.01.2012г. 793 300 тыс. руб. или 79,1 % всех банковских ресурсов.

За отчетный год источники собственных средств, рассчитанные в соответствии с порядком составления соответствующего раздела ф. 806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) составили 19,8 % банковских ресурсов. Увеличение собственных средств произошло за счет прибыли 2011 года.

Основными группами активов Банка в 2011 году являются:

- чистая ссудная задолженность, на долю которой приходится по состоянию на 01.01.2012 г. 44 % всех активов банка;
- основные средства Банка, составившие 12,3 % активов;

Высоколиквидные активы (касса, остатки на корреспондентских счетах) Банка за 2011год увеличились и по состоянию на 01.01.2012 г. их объем составил 36,1 % активов.

2. ОСНОВНЫЕ ОПЕРАЦИИ, ОКАЗАВШИЕ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ЗА 2011 ГОД

Банк предлагает клиентам полный перечень банковских услуг в соответствии с имеющимися лицензиями, в том числе на осуществление операций с иностранной валютой, драгметаллами. Основной целевой ориентацией банка является розничное обслуживание, то есть доступность и удовлетворение потребностей широкого круга предприятий и физических лиц в разнообразных услугах банка, в том числе:

- расчетно - кассовое обслуживание клиентов банка;
- кредитные операции;
- депозитные операции;
- операции по аренде сейфовых ячеек;
- операции с иностранной валютой и драгметаллами.

В истекшем 2011 году банком получено доходов в объеме 478 443 тыс. руб.

Традиционно объемы доходов банка концентрировались на четырех основных направлениях: расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, комиссия за совершение валютно-обменных операций, доходы от операций по аренде сейфовых ячеек.

Динамика изменения доходов по сравнению с прошлым годом выглядит следующим образом:

Доходы по	на 01.01.2012		на 01.01.2011	
	Сумма, тыс. руб.	Удел. вес. %	Сумма, тыс. руб.	Удел. Вес. %
Кредитование физ. и юр. лиц.	66 645	13,9%	52 326	11,8%
Операции по расчетно-кассовому обслуживанию	34 089	7,1%	19 874	4,4%
Операции по аренде сейфовых ячеек	885	0,2%	738	0,2%
Операции с иностранной валютой и драгметаллами	363 155	75,9%	299 936	67,6%
Коммиссионное вознаграждение	3135	0,7%	2 573	0,6%
Восстановление резерва	7 650	1,6%	27 011	6,1%
Прочие доходы	2 884	0,6%	41 307	9,3%
Всего доходов	478 443	100	443 765	100

Операции с иностранной валютой и драгметаллами в 2011г занимают лидирующее место в объеме общих доходов банка 75,9%, а в 2010г – 67,6%.

Операции кредитования юридических и физических лиц занимают в объеме общих доходов банка: в 2011 году – 13,9%, в 2010 году – 11,8%, а операции по восстановлению созданных резервов 1,6% и 6,1% соответственно.

Операции по расчетно-кассовому обслуживанию занимают в объеме общих доходов за 2011г – 7.1%, в 2010г. – 4,4%.

2.1. Операции с иностранной валютой и драгметаллами

По величине влияния на финансовый результат Банка на первом месте, в 2011 году находятся операции с иностранной валютой и драгметаллами в объеме 363 155 тыс.руб., что составляет 75,9% от общей суммы доходов.

В основном это связано с открытием в 2009 году 7 внутренних структурных подразделений Банка, занимающихся в основном валютно-обменными операциями.

2.2. Операции кредитования

Общий объем кредитов, предоставленных в 2011 году, составил 252914 тыс. руб., из них 34,28 % выдано в иностранной валюте.

В целом, по сравнению с предшествующим годом, кредитный портфель Банка, возрос на 37,10%, и по состоянию на 1 января 2012 года чистая ссудная задолженность составила 451 772 тыс. руб.

Основной объем кредитных вложений Банка в 2011 году приходится на Санкт-Петербург – 88,64% от кредитного портфеля Банка.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 01.01.2012 г. составляет 0,76%.

Структура кредитного портфеля Банка за 2011 год:

	на 01.01.2011г.	на 01.01.2012г.
Юридическим лицам, из них:	2,69%	7,18%
- оптовая и розничная торговля	1,18%	7,07%
-сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0%	0%
- прочие виды деятельности	1,52%	0,11%
Индивидуальным предпринимателям	0	0
Физическим лицам	97,31%	92,82%

В 2011 году соглашения на предоставление Банковской гарантии не заключались.

в тыс. руб.

	на 01.01.2011г.	на 01.01.2012г.
Выданные банковские гарантии	0	0
Безотзывные обязательства, в том числе, неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт»	5790	3721

В структуре клиентской базы физические лица и негосударственные коммерческие предприятия.

2.3. Расчетно-кассовое обслуживание

Основную массу клиентской базы ЗАО АКБ “Банкирский Дом” составляют мелкие и средние негосударственные коммерческие предприятия.

В рамках работы по обслуживанию населения, в отчетном году 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.

2.4. Валютные операции

В 2011 году 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).

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ПРОИЗОШЕДШИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, А ТАК ЖЕ СОБЫТИЙ, ОКАЗАВШИХ ИЛИ СПОСОБНЫХ ОКАЗАТЬ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ЕЁ ПОЛИТИКУ (СТРАТЕГИЮ)

К существенным изменениям, произошедшим в своей деятельности в течение 2011 года, Банк относит:

- ✓ Развитие новых внутренних структурных подразделений в г.Санкт-Петербурге, открытых в конце 2009 года: дополнительный офис «Чкаловский», дополнительный офис «Комендантский», дополнительный офис «Жуковский», дополнительный офис «Индустриальный», дополнительный офис «Ладужский», дополнительный офис «Звездный».
- ✓ В 2011 году Банк осуществлял свою деятельность в условиях влияния мирового финансового кризиса на российскую экономику.

Российская экономика, как и экономики других стран мира на протяжении 2011 года, переживали последствия экономического спада и понижения деловой активности. Продолжавшийся в первом полугодии мировой финансовый кризис повлек за собой нестабильность на рынке капитала, значительное ухудшение ликвидности в банковском секторе и усложнил условия кредитования в России, но начиная с 2-го полугодия ситуация начала незначительными темпами стабилизироваться. Российское правительство приняло ряд стабилизационных мер, направленных на поддержание ликвидности российских кредитных организаций и компаний. Предоставило им возможности рефинансирования долга, полученного за рубежом, существует неопределенность в отношении доступности капитала и его

стоимости для Банков и их контрагентов, которые могут повлиять на финансовое положение Банка, результаты его деятельности и развитие бизнеса.

В течение 2011 года руководство Банка предпринимало все необходимые меры для поддержания финансовой устойчивости Банка, все мероприятия были направлены на изменение в сторону благоприятного развития ситуации, получение доходов, улучшения финансового положения Банка и результатов. Так по итогам работы за 2011 год по итогам хозяйственно-финансовой деятельности получена прибыль в размере 2931 тыс. руб., значительно увеличена валюта баланса, в соответствии с Указаниями Банка России от 30.04.2008 года 2005-У «Об оценке экономического положения банков» по состоянию на 1 января 2012 года Банк относится ко второй классификационной группе. По результатам работы за все отчетные периоды 2011 года Банк стабильно относился ко второй классификационной группе.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ ЗАО АКБ «БАНКИРСКИЙ ДОМ» В 2011 ГОДУ

Как и в предшествующие годы, в отчетном году ЗАО АКБ «Банкирский Дом» на постоянной основе осуществлял контроль и управление 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 «Положением по организации системы оценки, контроля и управления рисками ЗАО АКБ «Банкирский Дом».

Кредитный риск

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

Основные действия по управлению кредитным риском:

- 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 за кредитами, выданными ранее;
- определение пределов вложений;
- разграничение полномочий сотрудников;
- и другие, по мере необходимости.

В целях управления и контроля за кредитными рисками, установлены процедуры принятия решений и определены полномочия:

- 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

заклучений отдела кредитования и операций с ценными бумагами и отдела финансового анализа, оценки рисков и отчетности.

Кредитным отделом ежедневно в электронной форме составляется внутренняя отчетность по кредитному портфелю, включающая в себя полный объем информации по каждому заемщику, передаваемая Председателю Правления Банка для ежедневного контроля за кредитными рисками и, в необходимых случаях постановке Председателем Правления вопросов по кредитным рискам на заседания Кредитного комитета, с целью принятия управленческих решений, с последующей информацией Совета директоров банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет внутренний контроль за соблюдением полномочий и лимитов кредитования путем участия в заседаниях Кредитного комитета.

Служба внутреннего контроля, в ходе финансового контроля анализирует качество кредитного портфеля и осуществляет контроль за кредитными рисками и за соблюдением полномочий по принятию решений, путем проведения проверок. Результаты проверок доводятся до органов управления Банка, в соответствии с «Положением о Службе внутреннего контроля» для принятия управленческих решений.

Кредитный отдел при управлении рисками взаимодействует:

- с Помощником Председателя Правления по 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 Финансовым комитетом Банка по вопросам привлечения и размещения денежных средств в увязке с ликвидностью Банка;
- с отделом финансового анализа, оценки рисков и отчетности;
- с Отделом внутрибанковских операций и финансовой отчетности 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 Банке на ежедневной основе определяется концентрация кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков.

По состоянию на 1 января 2012 года максимальная величина кредитного риска, рассчитанного по группе взаимосвязанных заемщиков, составила 12,7% от величины собственных средств (капитала) банка.

В течение отчетного года концентрация уровня риска являлась допустимой и не оказывала угрожающего воздействия на деятельность Банка.

Риск потери ликвидности

Функции по управлению ликвидностью Банка возложены на Финансовый комитет.

Функции Комитета изложены в «Положении о Финансовом комитете».

Вопросы управления и контроля за риском потери ликвидности изложены в «Политике по управлению и контролю риска ликвидности».

Для предотвращения риска потери ликвидности используется основной метод анализа активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения, для чего используются данные финансовой отчетности Банка. Управление риском потери ликвидности осуществляется также путем соблюдения установленных ЦБ РФ обязательных нормативов ликвидности. По мере необходимости Банком могут быть использованы другие различные способы и методы для предотвращения потери ликвидности.

Внутренний контроль за риском потери ликвидности осуществляет Председатель Правления и Заместитель Председателя Правления на основе анализа ежедневно рассчитываемых нормативов ликвидности и ежедневной отчетности, составляемой отделом отчетности, отделом денежного обращения.

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

«Политика по управлению и контролю риска ликвидности» определяют сценарий негативного развития событий при потере Банком ликвидности и Мероприятия по восстановлению ликвидности.

Перечень мероприятий по восстановлению ликвидности определяет Финансовый комитет и выносит его на рассмотрение Правлению Банка. При необходимости план мероприятий согласовывается с Советом директоров банка.

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

В результате, в течение всего отчетного года, Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

Выполнение Банком нормативов ликвидности в 2011 году.

Наименование показателя	01.01.2011 г.	01.04.2011 г.	01.07.2011 г.	01.10.2011 г.	01.01.2012 г.
Мгновенная ликвидность (Н2) (минимальное значение 15%)	17,3%	38,0%	50,9%	67,3%	176,4%
Текущая ликвидность (Н3) (минимальное значение 50%)	51,5%	71,4%	70,5%	73,4%	149,2%
Долгосрочная ликвидность (Н4) (максимальное значение 120%)	55,1%	47,1%	60,0%	73,4%	82,4%

Процентный риск

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

Ключевой момент в управлении процентным риском - разделение обязанностей для избежания конфликтов интересов.

Сделки, несущие основной процентный риск, осуществляют в Банке отдел по работе с кредитами, депозитами и ценными бумагами.

Функции мониторинга процентного риска осуществляет отдел финансового анализа, оценки рисков и отчетности.

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 по мере необходимости.

Рыночный риск (фондовый и валютный риски)

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 фондовых 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 установлены процедуры принятия решений:

- решения об установлении лимитов по приобретению ценных бумаг, векселей, по активным и пассивным операциям, осуществляемым отделом по работе с кредитами, депозитами и ценными бумагами принимаются Правлением Банка на основании заключений отдела по работе с кредитами, депозитами и ценными бумагами и отдела финансового анализа, оценки рисков и отчетности.

Служба внутреннего контроля осуществляет предварительный контроль за рыночными рисками путем участия в заседаниях Финансового комитета, Кредитного комитета и Правления.

Служба внутреннего контроля, 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 доводятся до органов управления Банка, в соответствии с

«Положением о Службе внутреннего контроля» для принятия управленческих решений.

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.

Контроль за валютным риском, на основании анализа ежедневного отчета Валютного отдела осуществляется Председателем Правления Банка.

Внутренняя отчетность ведется в электронной форме и включает в себя ОВП в разрезе валют, в рублях и в процентах к капиталу Банка на начало операционного дня, регулируемая покупка и продажа в течение дня, ОВП в разрезе валют, в рублях и в процентах к капиталу Банка на конец операционного дня.

В целях управления валютными рисками и обеспечения сбалансированности активов и пассивов по видам валют, Головным офисом, 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 ОВП в разрезе видов валют Московскому филиалу 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.

В результате, на протяжении всего отчетного года, концентрация уровня риска являлась допустимой и не оказывала угрожающего воздействия на деятельность Банка.

Выполнение Банком требований Банка России к величине открытой валютной позиции в 2011 году.

Наименование показателя	01.01.2011г.	01.04.2011г.	01.07.2011г.	01.10.2011г.	01.01.2012г.
Размер открытой валютной позиции (ОВП), в % от величины собственных средств (капитала) Банка	8,7951	8,3396	8,4658	9,0983	6,8126

Операционный риск

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 за операционным риском осуществляет Председатель Правления Банка, Главный Бухгалтер в ходе повседневной работы.

Метод оценки операционного риска Банка основан на статистическом анализе распределения фактических убытков проводимого 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.

Полученную 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:

- разработана 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.

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

За 2009 год концентрация уровня операционного риска являлась допустимой и не оказывала угрожающего воздействия на деятельность Банка.

Правовой риск

Оценка уровня правового риска Банка производится по показателям определенным в «Положении по организации системы оценки, контроля и управления рисками ЗАО АКБ «Банкирский Дом» ежеквартально.

Так же, ежеквартально в целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне проводится «Мониторинг правового риска» в соответствии с

«Положением по организации системы оценки, контроля и управления рисками ЗАО АКБ «Банкирский Дом» .

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- анализ влияния факторов правового риска (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»);
- разработаны стандартные (типовые) формы 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 2011 год концентрация уровня риска являлась допустимой и не оказывала угрожающего воздействия на деятельность Банка.

Риск потери деловой репутации

При оценке уровня риска потери деловой репутации Банк использует показатели, определяемые в соответствии с «Положением по организации системы оценки, контроля и управления рисками ЗАО АКБ «Банкирский Дом».

В целях минимизации риска потери деловой репутации применяются 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 2011 год концентрация уровня риска являлась допустимой и не оказывала угрожающего воздействия на деятельность Банка.

Страновой риск

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

Необходимо изначально правильно оценить финансовую устойчивость иностранного контрагента. Оценка странового риска представляет собой 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 цифровых данных и соотношений.

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

Лимиты должны учитывать степень риска, размеры капитала и мониторинге лимитов странового риска. Функции мониторинга странового риска осуществляет отдел финансового анализа, оценки рисков и отчетности.

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

Контроль за страновым риском осуществляет Председатель Правления Банка.

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

5. О СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЯХ, ВНЕСЕННЫХ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ

В течение 2011 года в Учетную политику изменения не вносились.

Основные подходы к составлению годовой бухгалтерской отчетности:

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года “О бухгалтерском учете” (с учетом внесенных изменений), а также действующими положениями по бухгалтерскому учету и отчетности кредитных организаций.

В соответствии с Уставом Банка и нормативными документами Банка России по итогам деятельности за год составляется годовой бухгалтерский отчет.

В состав годового бухгалтерского отчета включаются:

- Годовой бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- Пояснительная записка;
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.

При составлении отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) Банком были сделаны корректировки к расчетам, предусмотренным Указанием ЦБ РФ от 16 января 2004 года № 1376-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации” (с последующими изменениями и дополнениями), необходимые для отражения сути проводимых Банком операций. Эффект от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражен в отчете о движении денежных средств в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Завершающими записями по отражению событий после отчетной даты остатки по счетам 707 переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

Распределение и использование чистой прибыли Банка производится в соответствии с решениями Годового Собрания акционеров Банка. Чистая прибыль Банка может быть направлена на выплаты дивидендов, пополнение резервного фонда, либо покрытие убытков прошлых лет.

При принятии годовым собранием участников Банка решения об осуществлении за счет прибыли отчетного года каких-либо иных выплат целевого назначения, суммы и получатели которых определены решением Общего собрания участников Банка, бухгалтерский учет данных сумм осуществляется на счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

Прибыль, не распределенная годовым собранием участников Банка, подлежит отражению на счете 10801 «Нераспределенная прибыль».

Формирование СПОДов

События после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт финансово-хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние Банка и который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета.

Датой составления годового отчета считается дата его подписания для представления на утверждение годового собрания участников.

К событиям после отчетной даты относятся:

- События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, являются корректирующими

событиями после отчетной даты и подлежат отражению в бухгалтерском учете;

- События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, являются некорректирующими событиями после отчетной даты, в бухгалтерском учете не отражаются; существенные некорректирующие события подлежат раскрытию в пояснительной записке.
- Событие после отчетной даты подлежит отражению в бухгалтерской отчетности за отчетный год независимо от положительного или отрицательного его характера для Банка.
- Некорректирующие события после отчетной даты признаются существенными и подлежат раскрытию в пояснительной записке, если сумма некорректирующего СПОД в денежном выражении составит 5 или более процентов от суммы, отраженной по соответствующей статье бухгалтерской отчетности. При составлении бухгалтерской отчетности Банк оценивает последствия события после отчетной даты в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий события после отчетной даты Банк делает соответствующий расчет.

Изменения в Учетной политике:

В течение 2011 года учет всех статей баланса осуществлялся Банком в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2011 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства по бухгалтерскому учету. Фактов неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету в 2011 году не допускалось.

6. ПРОВЕДЕННЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ ПЕРЕД СОСТАВЛЕНИЕМ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

По состоянию на 1 ноября 2011 года проведена инвентаризация основных средств и материальных запасов. По результатам инвентаризации излишков и недостач не установлено.

По состоянию на 1 января 2012 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.

В связи с наличием переходящих остатков на новый год на счете N 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" осуществляется сверка

дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, сверка оформляется двусторонними актами.

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 2012 года.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам по состоянию на 1 января 2012 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.

На основании выписок, полученных от МГТУ Банка России, проведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых). Расхождений не выявлено.

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 2012 года, поскольку, по мнению Банка, стоимость, по которой они отражены в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличается от текущей (восстановительной) стоимости.

7. СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

По состоянию на 1 января 2012 года проведена сверка остатков по балансовому счету 60312 (Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями) с оформлением двусторонними актами.

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60312 составляет 4501 тыс. руб., из них расчеты по услугам за декабрь 2011 года тыс. руб. , 1303 т.рублей составляют авансовые платежи на 2012 год по хозяйственным договорам, заключенным с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Дебиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60314 составляет 2557 т.рублей, из них расчеты за декабрь 383трублей, 2174 т.рублей составляют авансовые платежи на 2012год по хозяйственным договорам, заключенным с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Остатков по счету 607 (Вложения в сооружение, строительство и приобретение основных средств) по состоянию на 01.01.2012 г. не имеется.

Кредиторская задолженность на 01.01.2012 года по счету 60301 расчеты с бюджетом по налогам за декабрь с сроком уплаты в январе в сумме 1726т.рублей, расчетов с прочими кредиторами в сумме 22 тыс.рублей.

8. СВЕДЕНИЯ О ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

По состоянию на 1 января 2012 года просроченная задолженность по ссудам и иным требованиям (кроме требований по получению процентных доходов) составляет 0,23% от валюты баланса Банка или 3 431 тыс. руб., в том числе наиболее крупные:

- 1 946 тыс. руб. по кредитному договору с ООО «Элитная торговля»;
- 522 тыс. руб. по кредитному договору с Авдеевым М.В.;
- 358 тыс. руб. по кредитному договору с Калинин А.Б.;
- 83 тыс. руб. по кредитному договору с ООО "Инерт-Пром";
- 60 тыс. руб. по кредитному договору с Рувинским К.С.;
- 50 тыс. руб. по кредитному договору с Хасяновой Ф.А.
- 30 тыс. руб. по кредитному договору с Лихач Э.К.;
- 30 тыс. руб. по кредитному договору с Чеишвили Т.А.;
- 28 тыс. руб. по кредитному договору с Березниковым В.А.;
- 24 тыс. руб. по кредитному договору с Антоновым С.Г.

По состоянию на 01.01.2012 года требования по получению просроченных процентных доходов составляют 0,10% от валюты баланса Банка или 1 450 тыс. руб.

Под просроченную задолженность Банком сформированы резервы в размере 2 409 тыс. руб. или 70,21% от величины просроченной задолженности.

9. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА

При формировании учетной политики в 2011 году ЗАО АКБ «Банкирский Дом» в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" руководствовался 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. Учетная политика обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

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.
10. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.
11. Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.
12. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.
13. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

10. О 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 14 к приложению к Положению ЦБ РФ № 302-П. В том числе, к корректирующим событиям отнесены:

1. Д 60302 К 70711 - 573 тыс. руб. - Корректировочная запись по переплате налога на прибыль.

2. Д 70706 К 61403 - 421 тыс. руб., из них: 3 тыс. руб. за подписные издания; 250,8 тыс. руб. за аренду помещения; 167 тыс. руб. расходы по программному обеспечению.

3. Д 70706 К 60314 - 383 тыс. руб. - за аренду помещений.

4. Д 70706 К 60312 - 3232 тыс. руб., из них: 236,8 тыс. руб. НДС уплаченный; 482,9 тыс. руб. за охрану Банка; 73 тыс. руб. за коммунальные услуги; 603,5 тыс. руб. за услуги связи; 306,8 тыс. руб. арендные платежи; 751,5 реклама; 618,4 обслуживание АБС; 110 тыс. руб. за услуги общественного питания; 3,9 за услуги пассажирские перевозки; 44,7 тыс. руб. за банковские услуги.

5. Д 70706 К 60310 - 42 тыс. руб. - НДС уплаченный за декабрь 2011 года.

6. Д 70706 К 60301 - 657 тыс. руб. - Налог на имущество за 4 квартал 2011 года.

7. Д 60312 К 70706 - 30 тыс. руб. – корректировочная запись, из них: 27,7 тыс. руб. по охране имущества за январь 2010 года; 2,3 тыс. руб. за обслуживание охранное сигнализации за январь 2012 года.

8. Д 70604 К 70704 - 4046 тыс. руб. – перенос остатков.

9. Д 70603 К 70703 - 287711 тыс. руб. – перенос остатков.

10. Д 70706 К 70606 – 211854 тыс. руб. – перенос остатков.

11. Д 70709 К 70609 - 5063 тыс. руб. – перенос остатков.

12. Д 70708 К 70608 – 286491 тыс. руб. – перенос остатков.

13. Д 70601 К 70701 - 186686 тыс. руб. – перенос остатков.

14. Д 70603 К 70703 – 287711 тыс. руб. – перенос остатков.

15. Д 70711 К 70611 – 1419 тыс. руб. – перенос остатков.

Некорректирующие события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после 31 декабря 2011 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.

11. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию по итогам 2011 года составила 0,02 тыс. руб. Средневзвешенное количество обыкновенных акций – 138 200 штук. Базовая прибыль за 2011 год за минусом дивидендов по привилегированным акциям составляет – 2905 тыс. руб.

ЗАО АКБ «БАНКИРСКИЙ ДОМ» не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли – продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

И.О.Председателя Правления
ЗАО АКБ «Банкирский Дом»

Зам. Главного бухгалтера



С.В.Голубева

Л.В.Ивлева