

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности АО «КАБ «Викинг» за 2018 год.

1. Вводная часть

Полное фирменное наименование - Акционерное Общество «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» (далее по тексту «Банк»).

Юридический адрес Банка: 191002, Россия, Санкт-Петербург, Владимирский проспект, дом 17.

Отчетным периодом, за который составлена настоящая годовая отчетность, является календарный год – с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно. В дальнейшем по тексту в целях настоящей годовой отчетности 31 декабря 2018 года именуется отчетной датой.

Годовая отчетность Банка 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. Годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «в тысячах рублей»).

Отчетность за 2018 и 2017 годы составлена в соответствии с действующими на эти даты Указанием Банка России № 4212-У от 24.11.2016г, используемые в пояснительной информации показатели сопоставимы и сравнимы друг с другом.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

2. Краткая характеристика деятельности Банка за отчетный период

Характер операций и основные направления деятельности Банка:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц. В том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

На отчетную дату Банк обладает следующей лицензией, в соответствии с которой осуществляет свою деятельность:

Базовая лицензия Банка России № 2 от 20.12.2018г

Ранее выданная Генеральная лицензия Банка России № 2 от 24.02.2015 года была аннулирована в связи с получением Базовой лицензии. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 078-04416-000100 от 29.12.2000 года была аннулирована на основании заявления от 26.11.2018г. № 08/1112 по собственной инициативе.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 23 декабря 2004 года за номером 373.

На отчетную дату Банк сотрудничает и является членом следующих организаций:

- Санкт-Петербургской Валютной Биржи (СПВБ) (с 1993 года);
- Ассоциации банков Северо-Запада (с 1993 года);
- Ассоциации Российских Банков (АРБ) (с 2003 года);
- Society For Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) (с 2003 года);
- Санкт-Петербургской торгово-промышленной палаты (с 2009 года).
- ОАО «ММВБ-РТС» (с 2011 года). ОАО «ММВБ-РТС» образовано путем объединения Московской Межбанковской Валютной Биржи и Фондовой биржи.

Банк не имеет филиалов.

В целях повышения качества обслуживания и наиболее полного удовлетворения потребностей клиентов Банка открыты дополнительные офисы:

1. Дополнительный офис №5 по адресу: Санкт-Петербург, Лиговский пр., д.43/45.
2. Дополнительный офис №6 по адресу: Санкт-Петербург, Лиговский пр., д.10.
3. Дополнительный офис №12 по адресу: Санкт-Петербург, Невский пр. д.35, БГД, Садовая линия.
4. Дополнительный офис №25 по адресу: Санкт-Петербург, Невский пр. д.35, БГД, Невская линия.
5. Дополнительный офис №7 по адресу: Санкт-Петербург, ул. Торфяная дорога д. 7, лит.Б., ТРК «Гулливёр».
6. Дополнительный офис № 18 по адресу: Санкт-Петербург, пр. Авиаконструкторов, д.9, литер А.
7. Дополнительный офис № 20 по адресу: Санкт-Петербург, ул. Пулковская, д. 10, лит. А, к.1, пом. 11-Н.
8. Дополнительный офис № 22 по адресу: Санкт-Петербург, пр. Металлистов д. 115.
9. Дополнительный офис № 24 по адресу: Санкт-Петербург, ул. Ефимова д. 1/4, лит. А, пом.35.

Основной стратегической целью Банка является: сохранить и нарастить свою клиентскую базу, не допустить ухудшения основных экономических показателей в условиях изменяющихся экономических условий.

Одним из основных направлений деятельности Банка на протяжении многих лет является предоставление финансовых услуг российским коммерческим организациям, ведущим деятельность в различных областях экономики. Основные усилия банка направлены на обслуживание предприятий легкой промышленности, предприятий торговли и сферы услуг, гостиничного бизнеса. Долговременные отношения с организациями, имеющими в Банке расчетные счета и стабильные обороты, позволяют Банку не только поддерживать собственную ликвидность, но и получать стабильную прибыль от кредитных операций.

В 2018 году Банк продолжал предоставлять свои услуги в области ускоренных переводов наличных денежных средств физических лиц без открытия счета в рублях, долларах США и евро в страны дальнего и ближнего зарубежья. Предлагая своим клиентам платежные системы с максимальным охватом стран, Банк предоставляет возможность оптимального выбора максимальной скорости и минимальной стоимости перевода. Банк работает как с российскими платежными системами: «Золотая корона», так и с международными: «Western Union».

За 2018 год Банком получена прибыль в размере 20 627 тыс. руб. На отчетную дату величина собственных средств (капитала) Банка составила 862 013 тыс. руб. Нераспределенная (чистая) прибыль за 2017 год в размере 28 138 тыс. руб. в соответствии с Решением годового собрания акционеров оставлена в распоряжении Банка, что повлияло на увеличение основного капитала Банка за отчетный период.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.

3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Законом РФ от 06.12.2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положением о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 года №579-П и другими нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по тем вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Ведение бухгалтерского учета в Банке в 2018 году осуществлялось в соответствии со следующими принципами:

Непрерывность и своевременность отражения операций - операции отражаются в бухгалтерском балансе в день их совершения,

Консерватизм и осторожность – разумная оценка активов и пассивов, доходов и расходов, большая готовность признать в бухгалтерском учете расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская намеренного занижения активов или доходов и намеренного завышения обязательств или расходов.

Отражение доходов и расходов по методу начисления - доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Раздельное отражение активов и пассивов - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой – операции отражаются в соответствии с их экономическим содержанием.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

При отражении активов Банк использует следующие методы их оценки: по первоначальной стоимости (себестоимости) и по справедливой стоимости.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен

(котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, и Учетной политикой Банка активы оцениваются либо по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты переоценки активов отражаются с применением дополнительных счетов (контрсчетов), корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.

На контрсчетах в бухгалтерском учете отражаются изменения первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политики Банка отдельные операции Банка отражались в балансе в следующем порядке:

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте (за исключением сумм авансов, предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) отражались по действующему официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России, а их переоценка осуществлялась ежедневно по мере изменения официального курса.

- Доходы и расходы отражались в учете по методу «начисления».

- Операции по начислению и уплате/получению процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам отражались в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 года №446-П

- Сделки купли-продажи иностранной валюты, заключенные на биржевом и внебиржевых рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с первой датой расчетов, отражались с момента заключения сделки до даты расчетов на счетах главы Г, в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществлялось в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П.

- Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату расчетов по сделке.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществлялся с учетом следующих особенностей:

- доходы/расходы, полученные/произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относились на счета доходов/расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- капитальные и текущие затраты отражались в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты на счета по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счета расходов по мере их осуществления);

- в состав основных средств относились объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью больше 100 000 руб.

- основные средства и нематериальные активы отражались на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации осуществлялось линейным способом (ежемесячно, начиная со дня, когда объект готов к использованию, исходя из сроков полезного использования);

- при расчетах в иностранных валютах стоимость имущества в балансе отражалась в рублевом эквиваленте, который определялся путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу Банка России, действующему на дату совершения операции.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) формировались в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутренних нормативных документов Банка.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществлялось Банком нарастающим итогом в течение отчетного года.

3.2. Корректирующие события после отчетной даты.

Годовая отчетность Банка составлена с учетом событий после отчетной даты (далее по тексту - СПОД).

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, являются корректирующими бухгалтерский учет, то есть отражаются по счетам и изменяют суммы отдельных статей баланса.

В период подготовки годового отчета в качестве корректирующих СПОД отражены:

- Перенос остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 22 885 тыс. руб.

- Корректировка начисленных расходов в сторону увеличения, произведенная на основании полученных первичных документов по операциям, произведенным до отчетной даты, определяющих стоимость услуг, уточняющих сумму расходов в размере 1637 тыс. руб.

- Корректировка начисленных расходов по налогу на прибыль в сторону увеличения, произведенная на основании расчета налога на прибыль за 2018 год в сумме 653 тыс. руб.

- Корректировка начисленных доходов в сторону увеличения, произведенная на основании полученных первичных документов по операциям, произведенным до отчетной даты, уточняющих сумму доходов в размере 32 тыс. руб.

- Перенос остатков счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на Балансовый счет 70801 « Прибыль прошлого года» в сумме 20 627 тыс. руб.

В целом проведение операций по отражению СПОД уменьшило чистую прибыль Банка на 2 258 тыс. руб.

3.3. Некорректирующие события после отчетной даты.

В соответствии с принятой Учетной политикой существенными, в целях раскрытия в пояснительной информации к годовой отчетности, принимаются некорректирующие СПОД, которые оказывают влияние на финансовый результат в размере, превышающем 0,5% от собственных средств (капитала) Банка, рассчитанным на отчетную дату, независимо от его положительного или отрицательного характера, более 4 310 тыс. руб.

Событий, свидетельствующих о возникновении после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на его финансовое положение, состояние активов и обязательств Банка в период составления годового отчета, и подлежащих отражению в пояснительной информации, не произошло.

3.4. Информация об изменениях, внесенных в учетную политику на следующий отчетный год.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2019 год, вносят изменения в учетные оценки финансовых активов и обязательств. Изменения, внесенные в Учетную

политику Банка на 2019 год, связаны с применением с 01.01.2019 МСФО (IFRS) 9 и вступлением в действие новых Положений Банка России:

- «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» от 02.10.2017 N 604-П;
- «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» от 02.10.2017 N 605-П.

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- финансовые активы и финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости;
- после первоначального признания финансовые активы и финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости;
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает трехэтапный подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к финансовым гарантиям.

Корректировки связанные с определением справедливой стоимости при первоначальном признании финансовых инструментов и расчетом их амортизированной стоимости с применением эффективной ставки процента будут незначительны и не окажут существенного влияния на показатели отчетности Банка.

По предварительным расчетам, в соответствии с методикой расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки принятой в Учетной Политике Банка, величина сформированного оценочного резерва по итогам 1 квартала 2019 года составит 400,3 млн. рублей. Корректировка размера резервов на возможные потери сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017 до величины оценочного резерва составит порядка 100 млн. рублей в сторону уменьшения величины создаваемых резервов, что повлечет за собой увеличение доходов и прибыли Банка.

3.5. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Балансовая стоимость активов, учитываемых по справедливой стоимости, может измениться в следующем финансовом году, однако эти изменения не будут следствием допущений или иных источников оценки неопределенности на отчетную дату.

На момент составления отчетности Банк не располагает информацией о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец отчетного периода, которые заключают в себе значительный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году.

Банк не располагает информацией о существенной неопределенности в отношении событий или условий, которая может вызвать серьезные сомнения в способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем.

Данная отчетность подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом

будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

3.6. Информация о подготовке к составлению годовой отчетности.

В рамках подготовки годового отчета по состоянию на 01.12.2018 года проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, нематериальных активов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам.

На отчетную дату проведена ревизия кассы, по результатам которой излишков и/или недостачи денежных средств и ценностей не выявлено.

По состоянию на отчетную дату проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, проверено начисление и отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов, проведена сверка аналитического учета с синтетическим учетом по всем балансовым и внебалансовым счетам. От клиентов – кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам.

3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок.

Существенных ошибок за предшествующие отчетные периоды, после утверждения годовой отчетности в текущем году, выявлено не было. В соответствии с Учетной политикой Банка существенной признается ошибка, размер которой превышает 0,5% от собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных на дату выявления ошибки, т.е. более 4 310 тыс. руб.

3.8. Корректировка величины базовой и разводненной прибыли на акцию.

В целях предоставления сравнимой информации, корректировка величины базовой прибыли на акцию за предыдущие отчетные периоды в текущем отчетном периоде не производилась, в связи с тем, что этого не требовали изменения в Учетной политике, а так же в отчетном периоде не осуществлялся выпуск и размещение обыкновенных акций Банка.

Банк не рассчитывает показатель разводненной прибыли на акцию в связи с отсутствием у него конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций у Банка по цене ниже рыночной.

3.9. Аудит годовой бухгалтерской отчетности.

Годовая бухгалтерская отчетность Банка проверена внешним аудитом – Обществом с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит».

У аудитора Банка – ООО «Эдвайс Аудит» отсутствуют иные имущественные интересы в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг), не имеется отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

в тысячах рублей

	<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Данные на предыдущую отчетную дату</i>
Наличные средства	120 194	305 114
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	40 727	89 397
Корреспондентские счета в банках:	86 249	894 720

	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату
Российской Федерации, из них	86 249	894 708
- Северо-Западный Банк ОАО «Сбербанк России»	18 732	75 744
- АО «Россельхозбанк»	-	768 284
- ПАО Банк ВТБ в г. Санкт-Петербурге	-	170
- Банк НКЦ (АО)	16 307	14 419
- АО «Альфа-банк»	28 705	12 780
- РНКО «Платежный центр» ООО	18 666	13 141
- НКО(ОАО)"ОРС"ПС "БЭСТ"	3	-
- ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	3 832	-
- НКО"МКС"(ООО)	4	-
Других стран	-	12
Итого денежные средства и их эквиваленты	247 170	1 289 231

При составлении отчета о движении денежных средств на 01.01.2019, из строки 5.2. «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» исключены остатки на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь в размере 32 543 тысячи рублей.

На отчетную дату отсутствуют денежные средства, исключенные из статьи «Денежные средства и их эквиваленты», в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, о структуре вложений в разрезе видов финансовых активов и валют, отражена в таблице:

	в тысячах рублей		
	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
<i>Данные на отчетную дату</i>			
Форвардные контракты			
Покупка рублей /продажа долларов США	-	-	-
Итого производных финансовых активов	-	-	-
<i>Данные на предыдущую отчетную дату</i>			
Форвардные контракты			
Покупка рублей /продажа долларов США	352 091	44 695	-
Итого производных финансовых активов	352 091	44 695	-

Производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной,

и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. Для определения справедливой стоимости валютных форвардов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель паритета процентных ставок, модель среднего форвардного курса.

Справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. После первоначального признания для оценки справедливой стоимости данных инструментов используется второй уровень иерархии справедливой стоимости: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке.

4.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность.

Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка и видов предоставленных ссуд, отражена в таблице:

<i>в тысячах рублей</i>		
	<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Данные на предыдущую отчетную дату</i>
Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:	27 000	200 000
- предоставленные кредиты	-	200 000
- прочие размещенные средства	27 000	-
Резервы, сформированные по ссудам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	-	(2 000)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, в т.ч.:	743 103	893 516
- разовые кредиты	103 524	211 039
- кредитные линии	639 579	682 477
Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным юридическим лицам	(435 456)	(429 871)
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	119 705	100 967
- на потребительские цели	119 705	100 967
Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным физическим лицам	(83 213)	(67 807)
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	417 015	74 526
- денежные средства, перечисленные Банком на ММВБ	412 015	69 026
- требования по аккредитивам	5 000	5 500
Резервы, сформированные по прочей задолженности, приравненной к ссудной	-	-
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 306 823	1 269 009
Резервы, сформированные по ссудной и приравненной к ней задолженности	(518 669)	(499 678)
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	788 154	769 331

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков отражена в таблице:

в тысячах рублей

	Данные на отчетную дату		Данные на предыдущую отчетную дату	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Строительство	16 441	1.2	26 411	2.1
Промышленность, обрабатывающие производства	252 225	19.3	385 134	30.3
Гостиничный бизнес /услуги	94 178	7.2	207 039	16.3
Торговля	35 347	2.7	64 060	5.0
Транспорт и связь	75 549	5.8	0	0
Финансовые услуги	444 015	34	274 526	21.6
Физические лица	119 705	9.2	100 967	8.0
Прочие	269 363	20.6	210 872	16.7
ИТОГО	1 306 823	100.0	1 269 009	100.0

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной и приравненной к ней задолженности, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>Данные на отчетную дату</i> Ссудная и приравненная к ней задолженность	447 460	61 264	230 719	249 909	317 471	1 306 823
<i>Данные на предыдущую отчетную дату</i> Ссудная и приравненная к ней задолженность	325 959	211 668	196 679	348 462	186 241	1 269 009

Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон (стран, групп стран, регионов РФ) нахождения заемщика, отражена в таблице:

в тысячах рублей

Наименование страны, региона РФ и т.п.	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату
г. Москва	434 095	284 526
г. Санкт-Петербург	833 999	703 495
Ленинградская область	5 000	252 351
Итого регионы РФ	1 273 094	1 240 372
КНР	33 729	28 637
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 306 823	1 269 009

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее по тексту - «НВНОД»), долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражена в таблице:

	тысячах рублей		
	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная (чистая балансовая) стоимость
Данные на предыдущую отчетную дату, в т.ч.	677 263	(7 098)	670 165
Основные средства	6 682	(4 687)	1 995
Материальные запасы	87	-	87
Нематериальные активы	6 113	(2 411)	3 702
НВНОД	664 381	X	664 381
Поступление имущества, в т.ч.	17 757	X	17 757
основные средства	-	X	-
материальные запасы	2 902	X	2 902
нематериальные активы	485	X	485
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 370	X	14 370
НВНОД	-	X	-
Выбытие (списание) имущества, в т.ч.	(22 541)	950	(21 591)
основные средства	(1286)	949	(337)
материальные запасы	(2 789)	-	(2 789)
нематериальные активы	(3)	1	(2)
НВНОД	(18 463)	-	(18 463)
Переоценка, в т.ч.	(5 191)	X	(5 191)
нематериальные активы	-	X	-
НВНОД	(5 191)	X	(5 191)
Амортизационные отчисления, в т.ч.	X	(1 765)	(1 765)
основные средства	X	(352)	(352)
нематериальные активы	X	(1 413)	(1 413)
Данные на отчетную дату, в т.ч.	667 288	(7 913)	659 375
Основные средства	5 396	(4 090)	1 306
Материальные запасы	200	-	200
Нематериальные активы	6 595	(3 823)	2 772
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 370	X	14 370
НВНОД	640 727	X	640 727

Информация по каждому классу основных средств и нематериальных активов отражена в таблице:

Класс основных средств и нематериальных активов	Срок полезного использования	Балансовая стоимость на текущую отчетную дату (тыс. руб.)	Накопленная амортизация (тыс. руб.)	Балансовая стоимость на предыдущую отчетную дату (тыс. руб.)
Автотранспортные средства	5 лет 5 мес.	182	182	182
Оборудование	от 3 до 5 лет	1 735	1 732	2 011
	от 5 до 10 лет	1 785	1 177	2 467
	свыше 10 лет	738	296	1 066
Вычислительная техника	3 года	171	171	171
Мебель	7 лет	69	42	69
Прочее	от 5 до 10 лет	175	175	175
	свыше 10 лет	541	315	541
Итого основные средства		5 396	4 090	6 682
Прочие с определенным сроком полезного использования	от 3 до 5 лет	4 550	1 815	4 095
Прочие с неопределенным сроком полезного использования	10 лет	2 045	2 008	2 018
Итого нематериальные активы		6 595	3 823	6 113

В состав нематериальных активов входят приобретенные Банком неисключительные права пользования лицензиями на программное обеспечение сроком свыше 12 месяцев.

Оценка основных средств и нематериальных активов производится по их первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации осуществляется линейным способом (ежемесячно, начиная со дня, когда объект готов к использованию, исходя из сроков полезного использования). В результате проведения оценки на обесценение основных средств и нематериальных активов на отчетную дату убытков от обесценения не выявлено.

Переоценка первоначальной стоимости основных средств проводилась по состоянию на 01.01.1998 года в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.06.98 N 627 "Об уточнении порядка расчета амортизационных отчислений и переоценке основных фондов".

В состав объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, входят:

- центр придорожной торговли и офисное помещение, принадлежащие Банку на праве собственности и сдаваемые в краткосрочную аренду;
- земельные участки, принадлежащие Банку на праве собственности, не используемые в основной деятельности.

Все объекты НВНОД учитываются в балансе Банка по текущей (справедливой) стоимости. На отчетную дату справедливая стоимость определена на основании отчетов № 18/12-16 от 26.12.18, № 18/12-17 от 28.12.18, № 18/12-15 от 26.12.18 независимого сертифицированного оценщика ООО «Международная оценочная группа». Оценщик Шек Дмитрий Владимирович является действительным членом Общероссийской Общественной Организации «Российское Общество Оценщиков» за номером 008158 от 31.08.2012 года (Общероссийская Общественная Организация

«Российское Общество Оценщиков» внесена в единый государственный реестр саморегулируемых организаций оценщиков за № 0003 в 2007 году).

Для определения справедливой стоимости земельных участков оценщиком был выбран сравнительный подход, в рамках которого использован метод сравнительного анализа продаж при котором сравниваются цены недавних продаж участков, сопоставимых с оцениваемыми и вносятся корректировки, учитывающие различие между участками.

Для определения справедливой стоимости нежилых помещений, сдаваемых в аренду, оценщиком был выбран доходный подход, в рамках которого использован метод прямой капитализации, который на основе прямых рыночных данных учитывает косвенным образом все требования инвесторов к объекту инвестиций: уровень дохода и желаемую отдачу.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках, включая арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание):

<i>в тысячах рублей</i>		
	<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Данные на предыдущую отчетную дату</i>
Арендный доход	1 040	1 104
Операционные расходы	(449)	(380)
Итого чистый арендный доход	591	724

На отчетную дату в Банке нет основных средств и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, по которым ограничены права собственности и (или) которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств.

На отчетную дату в Банке отсутствуют объекты незавершенного строительства, а так же договорные обязательства по приобретению, строительству основных средств и недвижимости временно не неиспользуемой в основной деятельности.

4.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

В состав долгосрочных активов, предназначенные для продажи входит:

- Жилое здание с земельным участком, полученные по договору залога и принадлежащие Банку на праве собственности.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи учитываются в балансе Банка по текущей (справедливой) стоимости. Оценка справедливой стоимости определяется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату признания или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

На отчетную дату сопоставление справедливой стоимости было произведено на основании отчета № 18/12-18 от 26.12.18 независимого сертифицированного оценщика ООО «Международная оценочная группа». Оценщик Шек Дмитрий Владимирович является действительным членом Общероссийской Общественной Организации «Российское Общество Оценщиков» за номером 008158 от 31.08.2012 года.

Для определения справедливой стоимости объекта были использованы три подхода к оценке – затратный, сравнительный и доходный. После анализа результатов, полученных разными подходами, окончательная оценка стоимости недвижимости устанавливается исходя из того, какой подход в большей, а какой в меньшей степени отражает реальную рыночную стоимость оцениваемого объекта, т.е. согласование результатов, полученное с применением различных подходов и методов оценки.

4.6. Прочие активы.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств с другими кредитными организациями	-	-
Требования по получению процентов по размещенным средствам	149	438
Требования по прочим операциям	4 775	2 732
Расчеты с дебиторами по хозяйственным операциям	2 804	1 504
Расходы будущих периодов, единовременно уплаченные контрагентам денежные средства, подлежащие отнесению на расходы в будущих отчетных периодах	515	329
Переоценка требований и обязательств по поставке иностранной валюты, с даты заключения договора по дате его исполнения, на которые не распространяется действие Положения Банка России 372-П	7 469	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(6 407)	(1 255)
Итого прочие активы	9 305	3 748

Информация о прочих активах Банка в разрезе сроков, оставшихся до их погашения и видов валют, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	До года	Свыше 1 года	Итого
<i>Данные на отчетную дату, в т.ч.</i>	7 535	708	8 243
в рублях	7 535	708	8 243
в долларах	-	-	-
в евро	-	-	-
<i>Данные на предыдущую отчетную дату, в т.ч.</i>	4 322	681	5 003
в рублях	4 322	681	5 003
в долларах	-	-	-
в евро	-	-	-

Состав долгосрочной дебиторской задолженности Банка, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отражен в таблице:

в тысячах рублей

	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату
Неоплаченная клиентами в сроки, предусмотренные договорами, задолженность за РКО банковских счетов	708	681
Итого долгосрочная дебиторская задолженность	708	681

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациям, в разрезе видов клиентов и способов привлечения отражена в таблице:

в тысячах рублей

	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату
Счета негосударственных организаций	623 243	1 607 328
текущие (расчетные) счета	383 430	1 192 133
срочные депозиты	239 813	415 195
Индивидуальные предприниматели	7 694	7 445
текущие (расчетные) счета	7 694	7 445
срочные депозиты		
Физические лица	278 997	355 774
текущие счета и вклады до востребования	19 140	29 227
срочные вклады	259 857	326 547
Прочие счета	5 052	5 535
Итого средств клиентов	914 986	1 976 082

Информация об остатках средств клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов отражена в таблице:

в тысячах рублей

	Данные на отчетную дату		Данные на предыдущую отчетную дату	
	сумма	%%	сумма	%%
Промышленность	35 705	5.7	41 087	2.6
Предприятия торговли	29 629	4.8	50 597	3.1
Транспорт	908	0.1	1 672	0.1
Финансы и инвестиции	4 145	0.7	3 719	0.2
Строительство	13 748	2.2	32 223	2.0
Телекоммуникации	11 446	1.8	18 225	1.1
Гостиничный бизнес, сфера услуг	36 201	5.8	85 151	5.3
Операции с недвижимым имуществом и аренда	339 037	54.4	1 276 155	79.4
Предоставление прочих услуг	92 284	14.8	93 562	5.8
Прочие	60 140	9.7	4 937	0.4
Итого средств клиентов	623 243	100.0	1 607 328	100.0

4.8. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг отражена в таблице:

в тысячах рублей

	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату
Процентные векселя, в т.ч. выпущенные на срок:	25 600	25 600
- до 1 года	25 600	25 600
Проценты начисленные по долговым ценным бумагам	675	1 463

Процентная ставка по выпущенным долговым ценным бумагам составляет 8% годовых.

4.9. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств Банка в разрезе видов обязательств отражена в таблице:

<i>тысячах рублей</i>		
	<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Данные на предыдущую отчетную дату</i>
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	181	3 017
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	675	18 730
Кредиторская задолженность	42	57
Обязательства по текущим налогам	364	350
Расчеты с кредиторами по хозяйственным операциям	1 638	3 217
Расчеты с персоналом (обязательства по оплате текущих отпусков)	5 677	5 889
Доходы будущих периодов, единовременно полученные от контрагентов денежные средства, подлежащие отнесению на доходы в будущих отчетных периодах	89	6
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	120	180
Итого прочих обязательств	8 786	31 446

В составе кредиторской задолженности числятся суммы расчетов по оказанным Банку услугам. В качестве оценочного обязательства некредитного характера признаны будущие затраты Банка на выполнение обязательств по демонтажу объектов основных средств.

Информация о прочих обязательствах Банка в разрезе сроков, оставшихся до их погашения и видов валют, отражена в таблице:

<i>в тысячах рублей</i>			
	<i>До года</i>	<i>Более 1 года</i>	Итого
<i>Данные на отчетную дату, в т.ч.</i>	8 786	-	8 786
в рублях	8 586	-	8 586
в долларах	182	-	182
в евро	18	-	18
<i>Данные на предыдущую отчетную дату, в т.ч.</i>	31 446	-	31 446
в рублях	31 382	-	31 382
в долларах	64	-	64

4.10. Уставный капитал

Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка отражена в таблице:

	<i>в тысячах рублей (кроме акций)</i>			
	<i>Данные на отчетную дату</i>		<i>Данные на предыдущую отчетную дату</i>	
	<i>Количество акций, (тыс. шт.)</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Количество акций, (тыс. шт.)</i>	<i>Номинальная стоимость</i>
Обыкновенные акции	34 500	69 000	34 500	69 000
Привилегированные акции	1 000	2 000	1 000	2 000
Итого уставной капитал	35 500	71 000	35 500	71 000

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию. Привилегированные акции эмитированы Банком двух типов – I типа и II типа.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались на основании решений Общих годовых Собраний акционеров. Привилегированные акции Банка не являются кумулятивными. В связи с этим владельцы привилегированных акций получили право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций, до тех пор, пока дивиденды не будут выплачены. Ниже раскрыты преимущества владения привилегированными акциями:

Госуд. Рег. номер	Категория, тип	Форма выпуска	Количество, шт.	Права владельцев (согласно Устава)
20100002B	Привилег. I типа	бездокументарные	931 050	Участвовать в работе Общего собрания акционеров без права голоса; получать фиксированные дивиденды по акциям; дивиденд установлен 20% от номинальной стоимости акций; иметь преимущество перед обыкновенными акциями при распределении прибыли и ликвидации Банка; вносить предложения на рассмотрение органов управления Банка; участвовать в работе Общего собрания акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных в пунктах 4 и 5 статьи 32 ФЗ "Об акционерных обществах". В первую очередь выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям II типа, в вторую- по акциям I типа
20200002B	Привилег. II типа	бездокументарные	68 950	Участвовать в работе Общего собрания акционеров без права голоса; получать фиксированные дивиденды по акциям; дивиденд установлен 15% от номинальной стоимости акций; иметь преимущество перед обыкновенными акциями при распределении прибыли и ликвидации Банка; вносить предложения на рассмотрение органов управления Банка; участвовать в работе Общего собрания акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных в пунктах 4 и 5 статьи 32 ФЗ "Об акционерных обществах".

По состоянию на отчетную дату все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены. В течение 2018 года выпуск акций не производился. По состоянию на конец отчетного периода собственных акций, выкупленных у акционеров, нет.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

5.1. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты.

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков Банка, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Данные на предыдущую отчетную дату</i>
Доходы от покупки-продажи иностранной валютой в наличной и безналичной форме	869 419	583 318
Расходы от покупки-продажи иностранной валютой в наличной и безналичной форме	(853 278)	(613 959)
Итого прибыль (убыток) от покупки-продажи иностранной валютой	16 141	(30 641)
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 517 815	1 038 496
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(1 423 985)	(991 571)
Итого прибыль (убыток) от переоценки средств в иностранной валюте	93 830	46 925

5.2. Расходы по начисленным налогам.

Информация о расходах по начисленным за отчетный период налогам отражена в таблице:

в тысячах рублей

	<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Данные на предыдущую отчетную дату</i>
Расходы по налогу на прибыль	12 978	5 679
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(10 334)	4 642
Расходы по налогу на имущество	67	9
Расходы от списания НДС уплаченного (п. 5 ст. 170 НК)	2 421	2 643
Налог на землю	234	84
Расходы по оплате госпошлин	320	346
Итого расходов по налогам за отчетный период	5 686	13 403

<i>в тысячах рублей</i>		
	<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Данные на предыдущую отчетную дату</i>
Прибыль до налогообложения	26 313	41 541
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20 %	5 263	8 308
Доходы, расходы не уменьшающие налоговую базу	7 715	(2 629)
Расходы по налогу на прибыль за год	12 978	5 679

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20 %. В отчетном периоде ставки налогов, применяемых Банком, не изменялись, новые налоги не вводились.

5.3. Операционные расходы.

Информация о расходах на оплату труда работникам отражена в таблице:

<i>в тысячах рублей</i>		
	<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Данные на предыдущую отчетную дату</i>
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	58 915	58 344
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	17 364	17 141
Другие расходы на содержание персонала	265	184
Арендная плата	24 366	19 870
Расходы на охрану	15 246	16 418
Расходы на услуги связи	4 155	7 643
Организационные и управленческие расходы	34 166	33 336
Расходы на содержание основных средств и др. имущества	7 050	5 212
Амортизационные отчисления	1 765	1 325
Расходы от выбытия основных средств и др. имущества	1 497	331
Прочие операционные расходы	13 030	6 973
Итого расходы на содержание персонала	177 819	166 777

5.4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости.

Финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, отражен в связи с учетом по справедливой стоимости сделок купли-продажи иностранной валюты, заключенных на срок более трех дней:

<i>в тысячах рублей</i>		
	<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Данные на предыдущую отчетную дату</i>
Финансовый результат от переоценки по справедливой стоимости сделок купли-продажи иностранной валюты, заключенных на срок более трех дней	(14 089)	83 349
Итого финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	(14 089)	83 349

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

В процессе управления капиталом Банк ставит перед собой следующие цели:

- обеспечить способность Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- соблюдать требования к капиталу, установленные Банком России;
- поддерживать величину капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе уполномоченным сотрудником Банка. Ежемесячно составляется отчет, содержащий расчеты норматива достаточности капитала, который проверяется и визируется Председателем Правления и главным бухгалтером Банка и направляется в территориальное Управление Банка России.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России с 01.01.2018 года, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне:

- для базового капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 4,5%;
- для основного капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 6%;
- для совокупного капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8,0%.

Информация об основных элементах капитала Банка, их изменении по сравнению с предыдущим отчетным периодом, а также информация о соблюдении Банком норматива достаточности капитала, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	<i>Данные на отчетную ю дату</i>	<i>Данные на предыдущую отчетную дату</i>
Основной капитал, в т.ч.:	724 786	695 718
Базовый капитал	724 786	695 718
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций	69 000	69 000
Эмиссионный доход	269 000	269 000
Резервный фонд	12 003	12 003
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	377 555	349 417
Нематериальные активы	(2 772)	(3 702)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в т.ч.	137 227	145 041
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	16 226	16 226
Нераспределенная прибыль текущего года	20 201	27 815
Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	800	1 000
Субординированный кредит	100 000	100 000
Итого собственные средства (капитал) Банка	862 013	840 759
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	2 245 686	3 211 128
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2 265 922	3 231 364
Достаточность основного капитала (%)	33,17	22,53
Достаточность собственных средств (капитала) (%)	38,04	26,02

Банком соблюдаются требования к уровню достаточности капитала, норматив достаточности капитала остается на уровне выше обязательного минимального значения, установленного Банком России.

6.1. Уставной капитал.

По состоянию на 01.01.2019 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоит из 34 500 тыс. шт. обыкновенных и 1 000 тыс. шт. привилегированных акций номинальной стоимостью 2 руб. за акцию. Уставный капитал Банка в сумме 71 000 тыс. руб., оплачен полностью за счет денежных средств, в том числе: юридическими лицами - 49,9%, физическими лицами – 50,1%. За 2018 год изменений в уставном капитале не было.

6.2. Эмиссионный доход.

Эмиссионный доход 269 000 тыс. руб. представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

6.3. Резервный фонд.

Резервный фонд сформирован в полном объеме в соответствии с учредительными документами Банка и составляет на 01.01.2019 года – 12 003 тыс. руб. (16,9 % к Уставному капиталу).

6.4. Нераспределенная прибыль.

Нераспределенная (чистая) прибыль за 2017 год в размере 28 138 тыс. руб. в соответствии с Решением годового собрания акционеров оставлена в распоряжении Банка, что повлияло на увеличение основного капитала Банка за отчетный период.

Согласно законодательству Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2018 года составила 377 555 тысяч рублей (на 31 декабря 2017: 349 417 тысяч рублей).

6.5. Субординированный кредит.

В состав дополнительного капитала входит субординированный кредит в размере 100 000 тысяч рублей, который получен Банком в 2011 году на срок 20 лет. За пользование займом Банк ежемесячно выплачивает проценты в размере учетной ставки Банка России, действующей на конец календарного месяца.

6.6. Прирост стоимости имущества за счет переоценки

В течение отчетного периода не признавались в составе капитала убытки от обесценения активов и восстановление убытков от обесценения активов.

7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.

Информация об общем совокупном доходе Банка в разрезе инструментов капитала отражена в таблице:

<i>в тысячах рублей</i>		
	<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Данные на предыдущую отчетную дату</i>
Прибыль за отчетный период	20 627	28 138
Итого совокупный доход за отчетный период	20 627	28 138

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка (см. п. 4.1.), которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. На отчетную дату у Банка не существует ограничений на распоряжение денежными средствами и их эквивалентами, все они доступны для использования.

В отчетном периоде Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

9. Управление рисками

Под рисками, которые в процессе деятельности принимает на себя Банк, понимается возможность утери ликвидности и (или) возникновение финансовых потерь (убытков), связанных с внутренними или внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Основным направлением контроля за банковскими рисками в Банке является ограничение рисков, принимаемых Банком, обеспечение порядка проведения операций и сделок, которое способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил делового оборота. Система внутреннего контроля в Банке направлен на создание условий качественного управления рисками, а именно, способствует уменьшению последствий риска до уровня, не вызывающего значительных негативных влияний на финансовые результаты и капитал Банка.

Политика Банка в области управления рисками и капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств.

Цель управления рисками и капиталом состоит в обеспечении максимальной сохранности активов и капитала Банка за счет целенаправленного и постоянного выявления, контроля, управления и удержания рисков в приемлемых для Банка пределах.

Система управления рисками и капиталом строится Банком таким образом, чтобы удовлетворять следующим основным принципам:

- осведомленность о риске;
- разделение полномочий;
- контроль за уровнем риска;
- необходимость обеспечения трех линий защиты (принятие рисков, управление рисками, аудит);
- сочетание централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками Банка;
- формирование комитетов по управлению рисками;
- использование информационных технологий;
- постоянное совершенствование системы управления рисками;
- управление Банком с учетом принимаемого риска;
- ограничение принимаемых рисков путем установления лимитов;
- единство методологии идентификации, оценки и управления рисками.

Задачами системы управления рисками являются:

- выявление, оценка и агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем (объемами);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;

- обеспечение стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

Система управления рисками состоит из нескольких уровней:

Стратегический уровень управления:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров /Председатель Совета директоров;
- Правление Банка/Председатель Правления Банка.

Тактическое управление рисками:

- Кредитный комитет Банка.
- Комитет по управлению ликвидностью;
- Комитет по управлению Банком в чрезвычайных ситуациях.

Текущее управление и контроль:

- подразделения Банка, осуществляющие принятие рисков;
- подразделение Банка, осуществляющее функции управления рисками;
- подразделения Банка, осуществляющие функции контроля рисков.

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

- 1) выявление риска и причин его возникновения, а также рисков сфер;
- 2) оценка величины риска;
- 3) мониторинг риска;
- 4) контроль и/или минимизация рисков.

Банк подразделяет риски на следующие группы:

1. Финансовые: кредитный риск, рыночные риски (валютный риск), риск ликвидности.
2. Функциональные: операционный риск, стратегический риск.
3. Деловые: правовой риск, риск потери деловой репутации.

В качестве значимых рисков Банк признает следующие:

- кредитный риск;
- риск концентрации;
- операционный риск.

Управление рисками в Банке осуществляется в отношении значимых рисков и иных видов рисков, возникающих при осуществлении Банком своей деятельности.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление функциональными и деловыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение действующего законодательства, внутренних регламентов и процедур в целях минимизации функциональных и деловых рисков, повышение профессиональной и юридической грамотности сотрудников Банка.

С целью оценки принимаемых рисков Банк использует методы установленные Банком России.

Банк применяет методы оценки рисков, установленные Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П, Положением Банка России N 652-П, Положением Банка России N 511-П, Инструкцией Банка России 183-И.

В течении отчетного года в Банке были приняты или усовершенствованы следующие документы в области управления риском и капиталом, а именно: Положение по управления банковскими рисками и капиталом, Стратегия управления рисками и капиталом, Положение о проведении стресс-тестирования, Положение об организации управления регуляторным риском, Положение об организации управления операционным риском, Положение об организации управления рыночным риском, Положение об оценке рисков при совершении операций со связанными с банком лицами, Положение по управлению кредитным риском, Положение по управлению риском концентрации, Положение об организации управления правовым риском, Положение об организации

управления риском потери деловой репутации, Положение о системе регулирования ликвидности, План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО "КАБ "Викинг" в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНИВД).

В целом степень подверженности Банка различным видам рисков в отчетном периоде находится на приемлемом уровне.

9.1. Кредитный риск

Наиболее значимым видом финансового риска, которому подвержен Банк, является кредитный риск. Под кредитным риском понимается снижение стоимости финансовых активов Банка, возникшее в результате ненадлежащего исполнения контрагентами и другими лицами своих обязательств перед Банком.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Риск оценивается по всем контрагентам, имеющим обязательства перед Банком. Оценка производится качественно, исходя из общей суммы денежных средств к уплате, используемого финансового инструмента, обеспечения и совокупной группы признаков, характеризующих репутацию, кредитную историю и финансовое состояние заемщика. В Банке разработана методика заключения результатов анализа финансового состояния заемщика.

В целях минимизации кредитного риска Банк создает резервы в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ от 28.06.2017 г. № 590-П, от 23.10.2017 г. N 611-П.

В целях ограничения кредитного риска Банк устанавливает основные принципы политики по размещению средств на отчетный период. Основные принципы кредитной политики Банка определяют направления размещения средств по:

- 1) отраслевым сегментам,
- 2) группам заемщиков,
- 3) срокам размещения средств,
- 4) видам валют.

Политикой по размещению средств предусмотрены минимальные ставки кредитования с учетом отраслевой принадлежности Заемщика. В целях минимизации кредитного риска установлено предельное значение размера резервов на возможные потери по ссудам по отношению к кредитному портфелю – не более 62 % от совокупной ссудной задолженности.

Банк осуществляет контроль кредитного риска путем регулярного мониторинга нормативного значения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленного Инструкцией от 06.12.2017 г. №183-И, а так же путем установления лимитов по предоставлению межбанковских кредитов.

При кредитовании физических и юридических лиц Кредитный комитет Банка принимает решение о возможности предоставления кредита. Решение принимается на основании заключения о целесообразности предоставления кредита, подготовленного специалистами Кредитного управления, а также сведений о наличии свободных денежных ресурсов и другой имеющейся информации.

Кредитный комитет рассматривает вопросы: об экономической целесообразности предоставления кредита/гарантии; сумме кредита/ гарантии; сроке действия кредитного соглашения/гарантии; процентной ставке по кредиту; виде и размере обеспечения; категории качества.

В целях снижения рисков Банком установлены стандартные условия предоставления потребительских кредитов физическим лицам, принятие решений о выдаче которых, входит в компетенцию вопросов, рассматриваемых Кредитным комитетом.

В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных лиц, Банком устанавливаются лимиты кредитования связанных лиц, в случае превышения которых необходимо одобрение Совета директоров Банка. Лимит кредитования связанных лиц для каждого отдельного заемщика, по которым не требуется одобрения Совета директоров Банка, устанавливается в размере 3 % от величины собственных

средств (капитала) Банка, совокупные – в размере удвоенного значения величины собственных средств (капитала) Банка.

В целях контроля за рисками, возникающими при кредитовании связанных лиц, Кредитное управление ежеквартально готовит Отчет о мероприятиях, осуществленных Банком.

Решения по предоставлению кредитов связанным лицам, признаваемым заинтересованными в совершении Банком указанной сделки, должны быть одобрены Советом директоров Банка независимо от величины таких кредитов. Банк предоставляет кредиты связанным и несвязанным лицам на одинаковых условиях.

Банк осуществляет мониторинг кредитных рисков на регулярной основе. Управление кредитным риском осуществляется на основе всестороннего и объективного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Одним из методов управления кредитного риска является получение залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного управления составляют регулярные отчеты на основе анализа финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения начальника управления и анализируется им. Кредитное управление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной задолженности.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк в примечаниях к отчетности раскрывает информацию о принятом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов, с указанием сведений об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов, отражена в таблице:

	<i>Данные на отчетную дату</i>		<i>Данные на предыдущую отчетную дату</i>	
	<i>Сумма задолженности (тыс. руб.)</i>	<i>Удельный вес в общем объеме ссудной задолженности (%)</i>	<i>Сумма задолженности (тыс. руб.)</i>	<i>Удельный вес в общем объеме ссудной задолженности (%)</i>
Просроченная ссудная задолженность, по ссудам, предоставленным юридическим лицам на финансирование текущей деятельности, в т.ч.	550	0.64	36 337	3.65
от 31 до 90 дней				
от 91 до 180 дней				
свыше 180 дней	550	0.64	36 337	3.65
Просроченная ссудная задолженность, по ссудам,	8 445		15 206	

предоставленным физическим лицам на потребительские цели, в т.ч.		0.98		1.53
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	1 274	0.13
свыше 180 дней	8 445	0.98	13 932	1.40
Реструктурированная ссудная задолженность, в т.ч.	620 478	71.91	553 642	55.67
юридических лиц, направленная на финансирование текущей деятельности	545 138	63.18	476 426	47.91
физических лиц на потребительские цели	75 340	8.73	77 216	7.76

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, отражена в таблице:

в тысячах рублей

Категории качества активов	Данные на отчетную дату			Данные на предыдущую отчетную дату		
	Объем активов	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформиро ванный резерв на возможные потери	Объем активов	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформиро ванный резерв на возможные потери
1 категории качества	449 015	-	-	74 526	-	-
2 категории качества	33 115	661	661	233 056	3 056	3 056
3 категории качества	472 991	205 198	205 198	631 255	235 043	235 043
4 категории качества	161 314	122 422	122 422	277 239	208 646	208 646
5 категории качества	190 388	190 388	190 388	52 933	52 933	52 933
Итого	1 306 823	518 669	518 669	1 269 009	499 678	499 678

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, отражена в таблице:

в тысячах рублей

№ п/п	Вид обеспечения	Стоимость принятого обеспечения по ссудам	
		Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату
1	Ипотека недвижимости в том числе обеспечение I и II категорий качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	715 581	694 584
2	Залог движимого имущества в том числе обеспечение I и II категорий качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	115 385	104 312
3	Залог ценных бумаг	25 600	25 600

	в том числе обеспечение I и II категорий качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	-	-
4	Поручительства	1 931 961	2 069 674
	Итого	2 788 527	2 894 170

В качестве обеспечения возвратности кредитов Банк принимает поручительства третьих лиц, залог имущества (объекты, недвижимости, ценные бумаги, доли в уставных капиталах, товары в обороте и прочее имущество) заемщика или третьих лиц, а также банковские гарантии.

Отнесение обеспечения к той или иной категории качества осуществляется в соответствии с пунктами 6.2 и 6.3 Положения Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Справедливая стоимость обеспечения, относящегося к I и II категориям качества, определяется как на основании заключений (отчетов об оценке) третьих лиц, имеющих соответствующую лицензию, так и на основании собственного мотивированного суждения Банка, на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Справедливая стоимость обеспечения, не относящегося к I и II категориям качества, определяется на основании собственного мотивированного суждения Банка не реже одного раза в шесть месяцев.

9.1.1. Риск концентрации.

Риск концентрации – риск, связанный с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Целью управления риском концентрации как составной частью общей системы управления рисками, присущими банковской деятельности, является обеспечение устойчивого развития Банка, а также обеспечение приемлемого уровня риска концентрации в целом по Банку при определенной доходности активных операций.

Основными задачами системы управления риском концентрации являются:

- установление системы лимитов, ограничивающих риск концентрации. Размер лимита устанавливается равным нормативу предельного кредитного риска на одного заемщика (Н6) или группу взаимосвязанных заемщиков (Н25), в соответствии с Инструкцией № 183-И от 06.12.2017 "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией";
- проведение мониторинга текущего риска концентрации и контроль соблюдения принятых процедур санкционирования принятия Банком риска концентрации;
- повышение конкурентных преимуществ Банка за счет более точной оценки принимаемых рисков и реализации мероприятий по управлению риском концентрации, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованных рисков концентрации.

Основным методом управления риском концентрации является соблюдение обязательных нормативов: максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

Банк не ограничивает системой лимитов риск концентрации по географическим зонам вследствие того, что преимущественно осуществляет операции, подверженные риску, с клиентами, зарегистрированными на территории присутствия Банка (Санкт-Петербург и Ленинградская область).

В течение 2018 года значения обязательных нормативов не превышали установленных значений.

<i>Норматив</i>	<i>Предельно допустимые значения на 01.01.2019</i>	<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Предельно допустимые значения на 01.01.2018</i>	<i>Данные на предыдущую отчетную дату</i>
Н6	Max 20%	15,91	Max 25%	22,8

H7*	Max 800%	-	Max 800%	56,1
H9.1**	Max 50%	-	Max 50%	2,42
H10.1***	Max 3%	-	Max 3%	2,43
H25	Max 20%	15,91	Max 25%	18,03

*Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)

**Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)

***Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)

Банками с базовой лицензией нормативы H7 и H10.1 не рассчитываются. Норматив H9.1 был отменен в 2018 году. Случаев нарушения лимитов и (или) сигнальных значений в отчетном периоде не установлено.

В соответствии с отчетностью по форме 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации» максимальный удельный вес в общей сумме обязательств на 01.01.2019 год составляет 47,71% (на 01.01.2018 год – 68,72%), максимальное процентное соотношение обязательств кредитной организации перед одним или группой связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственных средств кредитной организации на 01.01.2019 год составляет 52,41% (на 01.01.2018 год – 166,13%). Отмечается положительная динамика, выраженная в снижении зависимости Банка от одного или группы связанных между собой кредиторов (вкладчиков).

9.2. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями в иностранных валютах, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк подвержен одному типу рыночного риска: валютному риску.

Регулирование рыночного риска осуществляется путем установления максимального размера вложения в активы, чувствительные к изменению рыночных цен. Ежедневный мониторинг, контроль за уровнем риска и за установленными лимитами вложения в активы осуществляет Казначейство Банка.

9.2.1. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оценка валютного риска осуществляется исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого курса рубля по отношению к валюте открытой валютной позиции. Регулирование валютного риска осуществляется путем контроля конверсионных сделок. Ежедневный мониторинг и контроль валютных рисков производит Казначейство Банка.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

в тысячах рублей

Данные на отчетную дату			Данные на предыдущую отчетную дату			
	Денежные финансовы е активы	Денежные финансовые обязательс тва	Чистая балансовая позиция	Денежные финансов ые активы	Денежные финансовые обязательс тва	Чистая балансовая позиция
Рубли	854 444	(747 718)	106 727	1 425 878	(1 136 665)	289 213
Доллары США	371 832	(152 350)	(219 482)	495 886	(884 751)	(388 865)
Евро	477 795	(51 787)	426 007	872 614	(31 719)	840 895
Прочие	23 121	(8 925)	14 195	12 423	(7 882)	4 541
Итого	1 727 192	(960 781)	766 412	2 806 801	(2 061 017)	745 784

Банк предоставляет кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

в тысячах рублей

	<i>Данные на отчетную дату</i>		<i>Данные на предыдущую отчетную дату</i>	
	<i>Воздействие на прибыль или убыток</i>	<i>Воздействие на собственные средства</i>	<i>Воздействие на прибыль или убыток</i>	<i>Воздействие на собственные средства</i>
Укрепление доллара США на 5%	10 974	10 974	(19 443)	(19 443)
Укрепление евро на 5%	21 300	21 300	42 045	42 045
Укрепление прочих валют на 5 %	710	710	227	227
Итого	32 984	32 984	22 829	22 829
Ослабление доллара США на 5%	(10 974)	(10 974)	19 443	19 443
Ослабление евро на 5%	(21 300)	(21 300)	(42 045)	(42 045)
Ослабление прочих валют 5 %	(710)	(710)	(227)	(227)
Итого	(32 984)	(32 984)	(22 829)	(22 829)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. В таблице представлены изменения по среднегодовому курсу:

2018 год	Курс средний	позиция по среднему курсу
Доллар	62.7078	198 117
ЕВРО	73.9546	396 489
Прочие	68.4806	13 284
2017 год		
Доллар	58.3289	(393 784)
ЕВРО	66.2276	808 669
Прочие	63.1217	4 485

в тысячах рублей

	Средний уровень риска в течение 2018 года		Средний уровень риска в течение 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	9 906	9 906	(19 689)	(19 689)
Ослабление доллара США на 5%	(9 906)	(9 906)	19 689	19 689
Укрепление евро на 5%	19 824	19 824	40 433	40 433
Ослабление евро на 5%	(19 824)	(19 824)	(40 433)	(40 433)
Укрепление Прочие на 5%	664	664	224	224
Ослабление прочие на 5%	(664)	(664)	(224)	(224)

9.3. Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь, в результате своей чувствительности по предоставлению кредитов по плавающим процентным ставкам в суммах и по срокам пересмотра плавающих процентных ставок, отличающихся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Контроль за процентным риском осуществляет Казначейство и Кредитное управление Банка.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок, размера максимальных вложений в активы, чувствительные к изменению процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

В соответствии с рекомендациями Банка России для расчета величины процентного риска Банк применяет метод GAP-анализа. Метод основывается на анализе разрывов по срокам привлеченных и размещенных денежных средств. Абсолютная величина процентного GAP отражает подверженность Банка процентному риску.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или сроком погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>в тысячах рублей</i>					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года
Итого финансовых активов	36 720	43 866	119 902	84 332	230 473
Итого финансовых обязательств	(8 836)	(21 301)	(158 732)	(163 384)	(194 404)
Чистый разрыв по процентным ставкам на отчетную дату	27 884	22 585	(38 830)	(79 052)	36 069
Итого финансовых активов	1 205 133	181 132	361 018	213 277	113 336
Итого финансовых обязательств	(1 122 832)	(37 845)	(383 629)	(293 306)	(281 235)
Чистый разрыв по процентным ставкам на предыдущую отчетную дату	82 301	143 287	(22 611)	(80 029)	(167 899)

Если бы на отчетную дату процентные ставки были на 400 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 60 тысяч рублей больше (на предыдущую отчетную дату: на 6 565 тысяч рублей больше). Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 60 тысяч рублей больше (на предыдущую отчетную дату: на 6 565 тысяч рублей больше).

Если бы на отчетную дату процентные ставки были на 400 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 60

тысяч рублей меньше (на предыдущую отчетную дату: на 6 565 тысяч рублей меньше). Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 60 тысяч рублей меньше (на предыдущую отчетную дату: на 6 565 тысяч рублей меньше).

9.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и т.д.

Основной целью управления и контроля за состоянием ликвидности является защита интересов Банка, его акционеров и клиентов путем создания управленческой структуры, процедур принятия решений и методик, обеспечивающих четкое выполнение персоналом Банка своих обязанностей по поддержанию ликвидности и регулирующих конфликт интересов, возникающих в текущей деятельности Банка.

Основной задачей управления и контроля ликвидности является минимизация рисков ликвидности, возникающих в процессе банковской деятельности, обеспечение надлежащего уровня надежности и устойчивости Банка.

Банк осуществляет управление и контроль за состоянием ликвидности на постоянной основе.

Органом, ответственным за разработку и проведение соответствующей политики, принятие решений по эффективному управлению ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнение соответствующих решений, является Комитет по управлению ликвидностью Банка (далее Комитет). Комитет является постоянно действующим органом Банка и подотчетен Председателю Правления Банка. Основной задачей Комитета является обеспечение поддержания ликвидности Банка на заданном уровне. Также в компетенцию Комитета входит: управление денежными средствами Банка на корреспондентских счетах и в кассе с целью поддержания необходимого уровня мгновенной ликвидности и оптимизации валютной позиции Банка; принятие решений о краткосрочном размещении временно свободных денежных средств и о привлечении средств на межбанковском рынке; принятие решений о реструктуризации активов Банка с учетом их ликвидности и доходности; организация обмена информацией между подразделениями о движении денежных средств Банка и о структуре пассивов/активов Банка по срокам привлечения/размещения; принятие решений, связанных с совершенствованием платежной системы Банка, в том числе структуры и режима работы корреспондентских счетов Банка, с целью снижения рисков неплатежей. Рабочие совещания Комитета проводятся ежедневно по рабочим дням.

Принятые на совещаниях Комитета решения и рекомендации (в пределах компетенции Комитета) обязательны для исполнения всеми подразделениями Банка. На заседаниях Комитета происходит оперативная оценка состояния активов и пассивов Банка и принимаются решения по привлечению и размещению ресурсов на рынке. Данная процедура заключается в следующем: подразделения Банка предоставляют соответствующую информацию для анализа, на основе полученных данных Комитет осуществляет прогнозирование потоков денежных средств, на основе которого вырабатываются руководящие принципы по управлению ликвидностью.

Комитет на основании данных прогнозов ежеквартально устанавливает собственные предельные коэффициенты ликвидности на срок 3 месяца, которые должны соблюдаться Правление Банка информирует Совет Директоров Банка о прогнозируемом состоянии ликвидности не реже, чем 1 раз в год.

В случае возникновения ситуаций, негативно влияющих на состояние ликвидности Банка, Комитет определяет план мероприятий по выходу из сложившегося положения с указанием конкретных действий и сроков их реализации и незамедлительно выносит его на рассмотрение Правления Банка.

Правление Банка в случае существенного ухудшения состояния ликвидности незамедлительно информирует Совет Директоров Банка. Существенным ухудшением состояния ликвидности Банка признается недостаточность (или отсутствие) денежных

средств на корреспондентском счете кредитной организации, необходимых для проведения платежей клиентов.

В своей работе Комитет учитывает возможность возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью кредитной организации. В случае выявления значительного избытка (или дефицита) ликвидности банка, Комитет вырабатывает рекомендации по реструктуризации активов и обязательств с целью повышения (или уменьшения) доходности операций.

В процессе управления ликвидностью органы управления и подразделения Банка взаимодействуют следующим образом:

1. Подразделения Банка (Управление кассовых операций, Операционное управление, Кредитное управление, Отдел частных вкладов, Отдел привлечения и сопровождения VIP клиентов представляют в Казначейство в течение дня информацию о текущих платежах и поступлениях клиентских и собственных средств, на основе которой формируется текущая платежная позиция банка.
2. Подразделения Банка (Кредитное управление, Казначейство, Отдел частных вкладов, подразделения Бухгалтерии банка) на ежедневной основе предоставляют в Отдел финансовой отчетности все необходимые данные, позволяющие осуществить расчет обязательных нормативов.
3. Кредитное управление, Казначейство, Отдел частных вкладов, Отдел привлечения и сопровождения VIP клиентов представляют в Отдел финансовой отчетности информацию о возможных изменениях графиков погашения кредитов, вкладов, депозитов, долговых ценных бумаг Банка, прочих пассивов и активов Банка.
4. Казначейство передает в Отдел финансовой отчетности информацию обо всех открытых позициях по различным финансовым инструментам.
5. Отдел обеспечения дилинговых операций Банка предоставляют в Отдел финансовой отчетности расчетные значения валютного риска.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Для эффективного управления ликвидностью Банк осуществляет систематический анализ риска снижения уровня ликвидности и выявляет причины, повлиявшие на это снижение. Указанный анализ проводится по двум основным направлениям:

- 1) анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) анализ риска снижения уровня ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

В таблице ниже приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на отчетную дату:

тысячах рублей

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	160 921	-	-	-		160 921
Обязательные резервы в ЦБ РФ	18 733	-	-	-		18 733
Средства в других банках	86 249	-	-	-		86 249
Кредиты и дебиторская задолженность	475 320	122 183	48 784	146 172	5 000	797 459

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	4 45	-	-	-	4 455
Итого финансовых активов	741 223	122 628	48 784	146 172	5000	1 063 807
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(388 496)	(16 593)	(123 220)	(100 000)	-	(628 309)
Средства кредитных организаций	(2)	-	-	-	-	(2)
Средства физических лиц	(28 786)	(84 620)	(70 276)	(102 995)	-	(286 677)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(10 000)	(15 600)	-	-	(25 600)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	(2 145)	(6 439)	(202)	-	-	(8 786)
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	-	(1 944)	-	-	-	(1 944)
Финансовые гарантии	(125)	-	-	-	-	(125)
Обязательства по кредитным линиям	(5 328)	-	-	-	-	(5 328)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(424 882)	(119 596)	(209 298)	(202 995)	-	(956 771)
Совокупный разрыв на отчетную дату	316 341	3 032	(160 514)	(56 823)	5 000	107 036

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Мониторинг фактических значений и анализ нормативов ликвидности осуществляются в целях оценки банком надзорных требований Банка России к состоянию ликвидности и выявления тенденции к ее ухудшению.

Норматив	Предельно допустимые значения	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату
Н2 мгновенной ликвидности*	Min 15%	-	99.4%
Н3 текущей ликвидности	Min 50%	158.6%	111.2%

<i>Норматив</i>	<i>Предельно допустимые значения</i>	<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Данные на предыдущую отчетную дату</i>
Н4 долгосрочной ликвидности*	Max 120%	-	7.2%

*Банками с базовой лицензией нормативы Н2 и Н4 не рассчитываются и не включаются в расчет обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

При проведении анализа ликвидности учитываются следующие аспекты:

1. Концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. Оценивается ситуация когда крупный заемщик не погашает полученный кредит, возможность быстрой реализации залога по кредиту.
2. Концентрации депозитов, вкладов или полученных Банком кредитов. Риск, вытекающий из такой концентрации, может негативно сказываться на способности Банка имеющими денежными средствами обслуживать принятые обязательства, с учетом возможного требования кредиторов о досрочном погашении.

9.4. Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основной целью Банка при управлении операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Основными методами минимизации операционного риска, контролируемого на уровне банка, являются:

- разработка организационной структуры Банка, внутренних Положений, правил и процедур совершения банковских операций, которые бы позволяли минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам банка;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированного персонала;
- проведение на постоянной основе обучения и переподготовки сотрудников;
- внутренний и документарный контроль.

В целях ограничения операционного риска в банке разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО «КАБ «Викинг» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных

ситуаций», который периодически тестируется на предмет его выполнимости и может обновляться в соответствии с организационными и техническими изменениями в Банке, а также с учетом воздействием внешних факторов.

Управлением банковских рисков осуществляет сбор, систематизацию информации о состоянии операционного риска и его оценку, отчет об уровне операционных рисков ежеквартально предоставляется Правлению банка.

Расчет операционного риска, учитываемый при расчете нормативов достаточности капитала

банка (Н1.0, Н1.2), осуществляется базовым индикативным методом в соответствии с Положением банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

По состоянию на 01.01.2018 года размер операционного риска составил 44 474 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2019 года размер операционного риска составил 45 449 тыс. рублей. В

расчет операционного риска включены доходы за три финансовых года, предшествующих дате расчета размера операционного риска.

Величина операционного риска в течение 2018 году находилась на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

10. 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. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Информация об операциях со связанными сторонами по состоянию на отчетную дату отражена в таблице:

	<i>Данные на отчетную дату</i>			<i>Данные на предыдущую отчетную дату</i>		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	346 764	-	-	314 664
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	219 360	-	-	188 979
Средства клиентов: на текущих счетах	1 572	3	294 624	12 585	9	741 272
срочные депозиты (вклады)	76 131	68 318	255 550	77 407	8 614	397 684
Гарантии, выданные Банком	9 197	-	500	-	-	500
Резервы по выданным гарантиям	-	-	125	-	-	-

тысячах рублей

Информация о сумме кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	<i>Данные на отчетную дату</i>			<i>Данные на предыдущую отчетную дату</i>		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты выданные в течение года	-	-	191 300	-	-	-
Кредиты погашенные в течение года	-	-	347 290	-	-	37 036

Информация об отдельных статьях доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за отчетный период, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	<i>Данные на отчетную дату</i>			<i>Данные на предыдущую отчетную дату</i>		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	64 777	-	-	73 303
Процентные расходы	5 651	1 223	30 011	1 336	6 056	44 066
Комиссионные доходы	300	2	11 158	311	6	5 518
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	30

11. Информация о системе оплаты труда.

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда, которая предусматривает, что величина заработной платы работников зависит от фактически отработанного ими времени и предполагает выплату работникам дополнительно к должностному окладу материального поощрения в виде ежемесячных и/или единовременных (разовых) премий. Системой оплаты труда Банка предусмотрена выплата денежной компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении работника, иные виды компенсаций работникам Банка, в т.ч. управленческому персоналу в 2018, 2017 годах не выплачивались. В 2018 году Банк не производил своим работникам, в т.ч. ключевому управленческому персоналу, выплаты крупных вознаграждений, а так же следующие виды выплат: выплаты в не денежной форме, пенсионные выплаты и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, выходные пособия, вознаграждения за выслугу лет и т.п.

Списочная численность персонала Банка на отчетную дату составила 105 человек.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу и работникам, ответственным за принимаемые риски отражена в таблице:

в тысячах рублей

<i>Виды выплат</i>	<i>Данные на отчетную дату</i>		<i>Данные на предыдущую отчетную дату</i>	
	Ключевой управленческий персонал	Иные работники, ответственные за принимаемые риски	Ключевой управленческий персонал	Иные работники, ответственные за принимаемые риски
Краткосрочные	3 239	31 593	2 898	29 106

<i>Виды выплат</i>	<i>Данные на отчетную дату</i>		<i>Данные на предыдущую отчетную дату</i>	
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Иные работники, ответственные за принимаемые риски</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Иные работники, ответственные за принимаемые риски</i>
вознаграждения работникам				
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-
Выплаты на основе акций	-	-	-	-

К работникам Банка, ответственным за принимаемые риски относятся работники (помимо ключевого управленческого персонала), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновения иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

Заместитель Председателя Правления

Роголёва О.Г.

Главный бухгалтер

Елфимова О.В.

29 марта 2019 года