

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской отчетности
АО «КАБ «Викинг» за 6 месяцев 2019 года.**

1. Вводная часть

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) 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. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «в тысячах рублей»). В дальнейшем по тексту в целях настоящей промежуточной отчетности 30 июня 2019 года именуется отчетной датой, период с 01 января 2019 года по 30 июня 2019 года (включительно) – отчетным периодом.

При составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка применялись в основном те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в годовой отчетности за 2018 год. Изменения в Учетную политику Банка на 2019 связаны с применением с 01.01.2019 МСФО (IFRS) 9 и меняют учетные оценки финансовых активов и обязательств. Для сопоставления и сравнения значений, в таблице отражено влияние изменений в учетных оценках на показатели отчетности:

в тысячах рублей

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Бухгалтерский баланс		
Чистая ссудная задолженность	811 422	788 303
<i>разница между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, рассчитанными линейным методом*</i>	27	
<i>разница между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки</i>	97 496	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	908 945	
Отчет о финансовых результатах		
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности без учета корректировок	-205 950	13 750
<i>разница между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, рассчитанными линейным методом*</i>	27	
<i>разница между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки</i>	97 496	
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-108 427	

* далее по тексту – корректировка процентных доходов;

** далее по тексту - корректировка до оценочного резерва.

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и

результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2018 год.

За отчетный период Банк не выпускал, не выкупал и не погашал долговых и долевых ценных бумаг, не выплачивал дивиденды по акциям.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

2. Существенные изменения в деятельности Банка.

В соответствии с учетной политикой Банка, существенными событиями с целью их отражения в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской отчетности, являются следующие изменения:

- в отношении статей бухгалтерского баланса существенными признаются изменения (увеличения/уменьшения), произошедшие с даты последней годовой отчетности, превышающие 2% от величины активов по публикуемой форме, что на отчетную дату составляет 31 411 тысяч рублей;

- в отношении статей отчета о финансовых результатах существенными признаются изменения (увеличения/уменьшения), произошедшие по сравнению с аналогичной (за ту же дату) промежуточной отчетностью за прошлый год, превышающие 2% от величины собственных средств (капитала) Банка, что на отчетную дату составляет 13 172 тысячи рублей.

Существенные изменения статей бухгалтерского баланса отражены в таблице:

в тысячах рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные за предыдущий отчетный год	Изменения
АКТИВЫ				
3.	Средства в кредитных организациях	46 171	86 249	- 40 078
11.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	426 390	645 005	- 218 615
ПАССИВЫ				
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	880 415	914 986	- 34 571
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	25 600	-25 600

Существенные изменения статей отчета о финансовых результатах отражены в таблице:

в тысячах рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	Изменения
4.	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	124 178	14 073	110 105

6.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 824	-15 024	18 848
10.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	80 809	18 038	62 771
11.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-64 905	40 683	-105 588
18.	Изменение резерва по прочим потерям	-9 305	-24 215	14 910
21.	Операционные расходы	305 582	83 197	222 385

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты.

в тысячах рублей

	Данные на отчетную дату	Данные за предыдущий отчетный год
Наличные средства	102 229	120 194
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	65 688	40 727
Корреспондентские счета в банках:	46 171	86 249
Российской Федерации, из них	46 171	86 249
- ПАО «Сбербанк России»	1 084	-
- Северо-Западный Банк ПАО «Сбербанк России»	13 843	18 732
- Банк НКЦ (АО)	14 101	16 307
- АО «Альфа-банк»	8 602	28 705
- РНКО «Платежный центр» ООО	6 560	18 666
- НКО(ОАО)"ОРС"ПС "БЭСТ"	-	3
- ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	1 981	3 832
- НКО"МКС"(ООО)		4
Итого денежные средства и их эквиваленты	214 088	247 170

3.2. 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
Форвардные контракты			
Покупка рублей /продажа Евро	18 198	1 917	-
Итого производных финансовых активов	18 198	1 917	-

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.

3.3. 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»), отражена в таблице:

<i>тысячах рублей</i>			
	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная (чистая балансовая) стоимость
Данные на предыдущую отчетную дату, в т.ч.	652 918	(7 913)	645 005
Основные средства	5 396	(4 090)	1 306
Материальные запасы	200	-	200
Нематериальные активы	6 595	(3 823)	2 772
НВНОД	640 727	X	640 727
Поступление имущества, в т.ч.	1 104	X	1 104
основные средства	-	X	-
материальные запасы	954	X	954
нематериальные активы	150	X	150
НВНОД	-	X	-
Выбытие (списание) имущества, в т.ч.	(964)	-	(964)
основные средства	-	-	-
материальные запасы	(964)	-	(964)
нематериальные активы	-	-	-
НВНОД	-	-	-
Переоценка, в т.ч.	(217 861)	X	(217 861)
нематериальные активы	-	X	-
НВНОД	(217 861)	X	(217 861)
Амортизационные отчисления, в т.ч.	X	(894)	(894)
основные средства	X	(132)	(132)
нематериальные активы	X	(762)	(762)
Данные на отчетную дату, в т.ч.	435 197	(8 807)	426 390
Основные средства	5 396	(4 222)	1 174
Материальные запасы	190	-	190
Нематериальные активы	6 745	(4 585)	2 160
НВНОД	422 866	X	422 866

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 на 01.01.2019г. учитывались в балансе Банка по текущей (справедливой) стоимости, которая была 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.

В целях исполнения рекомендаций письма от 31.01.2019г. № 36-11-2-1/1453ДСП Службы текущего банковского надзора ЦБ РФ, в апреле 2019г. была изменена справедливая стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, в соответствии с оценкой Банка России.

3.4. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

	<i>в тысячах рублей</i>	
	Данные на отчетную дату	Данные за предыдущий отчетный год
Счета негосударственных организаций	607 242	623 243
текущие (расчетные) счета	408 348	383 430
срочные депозиты	198 894	239 813
Индивидуальные предприниматели	6 951	7 694
текущие (расчетные) счета	6 951	7 694
срочные депозиты		
Физические лица	266 172	278 997
текущие счета и вклады до востребования	24 592	19 140
срочные вклады	241 580	259 857
Прочие счета	50	5 052
Итого средств клиентов	880 415	914 986

3.5. Выпущенные долговые ценные бумаги.

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

в тысячах рублей

	Данные отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату
Процентные векселя, в т.ч. выпущенные на срок:	0	25 600
- до 1 года	0	25 600
Проценты начисленные по долговым ценным бумагам	0	675

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

4.1. Изменение резервов.

в тысячах рублей

	Остаток на 01.07.2019	Формирование резерва (расходы)	Восстановлен ие резерва (доходы)	Итого изменение резерва («-» - расходы, «+» - доходы	Списание безнадежных ко взысканию активов за счет резерва	Остаток на 31.12.2018
Резерв на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах и прочим размещенным средствам	(107)	(459)	681	222	-	(329)
Резерв под обесценение ссудной задолженности, в т.ч. корректировка до оценочного резерва	(379 222) 97 496	(377 745) (98 067)	517 192 195 563	139 447 97 496	- -	(518 669) -
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	(15 492)	(20 871)	5 380	(15 491)	-	(1)
Итого изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	(394 821)	x	x	124 178	-	(518 999)

в тысячах рублей

	Остаток на 01.07.2018	Формирование резерва (расходы)	Восстановлен ие резерва (доходы)	Итого изменение резерва («-» - расходы, «+» - доходы	Списание безнадежных ко взысканию активов за счет резерва	Остаток на 31.12.2017
Резерв на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах и прочим размещенным средствам	(104)	(4 151)	4 293	142	-	(246)
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(485 970)	(290 171)	303 879	13 708	-	(499 678)
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	(3)	(5)	228	223	-	(226)
Итого изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	(486 077)	x	x	14 073	-	(500 150)

4.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По статье чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражен доход от срочных сделок, которые являются поставочными валютными форвардами (базисный актив иностранная валюта) со сроком исполнения более 3 рабочих дней:

в тысячах рублей

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Финансовый результат от переоценки по справедливой стоимости сделок купли-продажи иностранной валюты, заключенных на срок более трех дней	3 824	(15 024)
Итого финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	3 824	(15 024)

4.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.

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

в тысячах рублей

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
Доходы по операциям купли-продажи иностранной валюты, в т.ч.	350 553	278 313
- в наличной форме, в т.ч.	12 536	13 568
долларов США	8 664	9 658
евро	3 593	3 786
других валют	279	124
- в безналичной форме, в т.ч.	338 017	264 745
долларов США	122 950	71 214
евро	214 989	179 562
других валют	78	13 969
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты, в т.ч.	(269 744)	(260 275)
- в наличной форме, в т.ч.	-	-
долларов США	-	-
евро	-	(1)
других валют	-	-
- в безналичной форме, в т.ч.	(269 744)	(260 274)
долларов США	(102 966)	(82 993)
евро	(166 778)	(165 941)
других валют	(0)	(11 340)
Итого прибыль (убыток) по операциям купли-продажи иностранной валюты	80 809	18 038

4.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

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

в тысячах рублей

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте, в т.ч.	168 733	841 584
<i>в долларах США</i>	91 399	505 413
<i>в евро</i>	69 498	328 030
<i>в других валютах</i>	7 836	8 141
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте, в т.ч.	(233 638)	(800 901)
<i>в долларах США</i>	(109 189)	(528 934)
<i>в евро</i>	(115 230)	(264 093)
<i>в других валютах</i>	(9 219)	(7 874)
Итого прибыль (убыток) от переоценки средств в иностранной валюте	(64 905)	40 683

4.5. Изменение резервов по прочим потерям.

в тысячах рублей

	Остаток на 01.07.2019	Формирование резерва (расходы)	Восстановление резерва (доходы)	Итого изменение резерва («-» - расходы, «+» - доходы)	Списание безнадежных ко взысканию активов за счет резерва	Остаток на 31.12.2018
Резерв на возможные потери другим активам, в т.ч. по долгосрочным активам	(7 854) (1 437)	(1 547) (1 437)	99 -	(1 448) (1 437)	-	(6 406) -
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, в т.ч. корректировка до оценочного резерва	(13 311) (1 780)	(80 799) (2 823)	72 942 1 043	(7 857) (1 780)	- -	(5 454) -
Итого изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	(21 165)	x	x	(9 305)	-	(11 860)

в тысячах рублей

	Остаток на 01.07.2018	Формирование резерва (расходы)	Восстановление резерва (доходы)	Итого изменение резерва («-» - расходы, «+» - доходы)	Списание безнадежных ко взысканию активов за счет резерва	Остаток на 31.12.2017
Резерв на возможные потери другим активам	(6 427)	(23 011)	17 569	(5 442)	-	(985)
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(36 772)	(85 821)	67 048	(18 773)	-	(17 999)
Итого изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	(43 199)	x	x	(24 215)	-	(18 984)

В сумму резерва на возможные потери по другим активам на 01.07.2019г. входит созданный резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным 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 01.01.2019г. 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.

В соответствии с Положением № 611-П от 23.10.2017г. для данных активов, учитываемых на балансе от 1 года до 2 лет, формируется резерв не менее 10 процентов.

4.6. Операционные расходы.

Информация об операционных расходах отражена в таблице:

в тысячах рублей

	<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Данные на предыдущую отчетную дату</i>
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	32 372	29 296
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	9 535	8 935
Другие расходы на содержание персонала	126	151
Арендная плата	12 408	12 056
Расходы на охрану	7 445	7 802
Расходы на услуги связи	1 839	2 157
Организационные и управленческие расходы	20 342	16 307
Расходы на ремонт и содержание основных средств, др. имущества, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 189	2 053
Амортизационные отчисления	894	882
Расходы от выбытия основных средств, НМА, др. имущества, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	1 284
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	217 861	1 528
Прочие операционные расходы	571	746
Итого расходы на содержание персонала	305 582	83 197

Заместитель Председателя Правления

Роголёва О.Г.

Главный бухгалтер

Елфимова О.В.

«08» августа 2019г.