

**Пояснительная записка к годовому
отчету ЗАО «КАБ «Викинг»
за 2012 год**

Содержание

- 1 Введение к пояснительной записке
- 2 Обособленные подразделения
- 3 Направление деятельности Банка, банковские продукты, лицензии
- 4 Состав совета директоров и сведения о единоличном исполнительном органе
- 5 Экономическая среда, в которой Банк осуществлял свою деятельность, краткий обзор существенных изменений в деятельности, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка и его стратегию за отчетный год.
- 6 Основные результаты работы за 2012 год
- 7 Операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата.
- 8 Перспективы развития Банка
- 9 Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка:
 - 9.1 Страновая концентрация активов и обязательств
 - 9.2 Риск ликвидности
 - 9.3 Рыночный риск (в т.ч. валютный и процентный)
 - 9.4 Стратегический, операционный, риск потери деловой репутации, правовой риск
 - 9.5 Описание кредитного риска, концентрация предоставленных кредитов, информация по категориям качества, информация об активах с просроченными сроками погашения
- 10 Связанные стороны, операции со связанными сторонами.
- 11 Информация о выплатах вознаграждения основному управленческому персоналу
- 12 Сведения о внебалансовых обязательствах, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах. Сведения о судебных разбирательствах.
- 13 Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности:
 - 13.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса
 - 13.2 Перечень существенных изменений внесенных в учетную политику Банка
 - 13.3 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса
 - 13.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности
 - 13.5 Корректирующие события после отчетной даты
 - 13.6 Некорректирующие события после отчетной даты.
 - 13.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета
 - 13.8 Изменения в Учетной политике на 2013 год

1 Введение к пояснительной записке

Настоящая пояснительная записка:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- входит в состав годового отчета ЗАО «КАБ «Викинг» за 2012 год;
- использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России №2089-У и Указанием Банка России №2332-У, а также внутренних форм отчетности Банка, при этом учитываются события после отчетной даты.

Используемые в пояснительной записке показатели приведены за 2012 и 2011 годы, при этом значение показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом. Руководством Банка принято решение публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета на сайте Банка в сети Интернет (www.viking.spb.ru) и на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Формы годового отчета (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах) публикуются в открытой печати и размещаются на сайте Банка в составе годового отчета, в соответствии с Указанием Банка России от 20.01.2009г. № 2172-У.

В пояснительной записке Банк не приводит расчет прибыли на акцию, т.к. акции ЗАО «КАБ «Викинг» распространены среди ограниченного круга лиц и не являются предметом торговли на организованном рынке ценных бумаг.

2 Обособленные подразделения

Закрытое Акционерное Общество «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» создано в результате преобразования Кооперативного Банка «Патент», зарегистрированного в 1988 году (лицензия Госбанка СССР №2 от 26.08.1988 года), в Акционерное общество закрытого типа «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» в соответствии с действующим на территории Российской Федерации законодательством по решению общего собрания акционеров (протокол №1 от 25 ноября 1991 года).

В соответствии с решением общего собрания акционеров (Протокол б/н от 21 мая 1997 года) Акционерное общество закрытого типа «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» изменило название организационно-правовой формы на Закрытое Акционерное Общество «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг», зарегистрировано Банком России 27 декабря 1991 года №2.

Место нахождения: 191002, Россия, Санкт-Петербург, Владимирский проспект, дом 17, ИНН 7831000098, Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №2, выдана 10 сентября 2012 года Центральным Банком Российской Федерации; 02 августа 2002 года Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Санкт-Петербургу внесена запись в Единый Государственный реестр Юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027800000250, свидетельство о внесении записи в Единый Государственный реестр Юридических лиц серия 78 №003196026.

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

1. Дополнительный офис «Апраксин двор» с кассовым узлом по адресу: СПб, ул. Садовая, дом 28/30, строение 9;
2. Дополнительный офис №1 по адресу: СПб, Невский пр. д.35, БГД, Невская линия;
3. Дополнительный офис №2 по адресу: СПб, Невский пр. д. 35, БГД, Перинная линия;
4. Дополнительный офис №5 по адресу: СПб, Лиговский пр., д.43/45;
5. Дополнительный офис №6 по адресу: СПб, Лиговский пр., д.10, гостиница «Октябрьская»;
6. Дополнительный офис №10 по адресу: пос. Ольгино, Приморское шоссе, д.4 корп. 2.

7. Дополнительный офис №12 по адресу: СПб, Невский пр. д.35, БГД, Садовая линия.

3 Направление деятельности Банка, банковские продукты, лицензии

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение в валюте Российской Федерации и иностранной валюте банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк вправе также осуществлять следующие операции:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- представление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством;
- другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

На 01.01.2013 года ЗАО «КАБ «Викинг» обладает следующими лицензиями, в соответствии с которыми осуществляет свою деятельность:

1. Генеральная лицензия Банка России № 2.

Дата регистрации в Банке России: 10.09.2012 года.

2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности

№ 078-04239-100000 от 27.12.2000 года.

3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности

№ 078-04289-010000 от 27.12.2000 года.

4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности

№ 078-04416-000100 от 29.12.2000 года.

ЗАО «КАБ «Викинг» является участником системы страхования вкладов, внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 23.12.2004 (свидетельство № 373). Банк производит ежеквартальную уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству. За 2012 год расходы по отчислениям в фонд обязательного страхования составили 825 тыс. рублей, за 2011 год 668 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2013 года ЗАО «КАБ «Викинг» является членом следующих организаций:

- с 1993 года - Санкт-Петербургской Валютной Биржи (СПВБ)
- с 1993 года - Ассоциации банков Северо-Запада
- с 1999 года - Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ)
- с 2003 года - Ассоциации Российских Банков (АРБ)
- с 2003 года - Международной платежной системы VISA в качестве ассоциированного члена
- с 2003 года - Society For Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)
- с 2004 года - Фондовой биржи «ММВБ»
- с 2005 года - ЗАО «Северо-Западное бюро кредитных историй»
- с 2009 года - Санкт-Петербургской торгово-промышленной палаты.
- с 2011 года - ОАО "ММВБ-РТС" (реорганизация, путем объединения Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ) и Фондовой биржи «ММВБ»)

4 Состав совета директоров и сведения о единоличном исполнительном органе

Персональный состав Совета директоров:

| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения | Доля участия в УК Банка | Сделки с акциями в 2012 году |
|--------------------------------|--------------|-------------------------|------------------------------|
| Устаев Алексей Якубович | 1960 | 9,127% | нет |
| Устаева Анда Алексеевна | 1982 | 12,306% | нет |
| Прошунина Александра Сергеевна | 1975 | 6,135% | нет |
| Халанский Виктор Петрович | 1937 | 0,197% | нет |

Персональный состав Правления:

| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения | Доля участия в УК Банка | Сделки с акциями в 2012 году |
|------------------------------------|--------------|-------------------------|------------------------------|
| Устаев Алексей Якубович | 1960 | 9,127% | нет |
| Заозерский Александр Александрович | 1973 | 1,531% | нет |
| Мунтян Юрий Владимирович | 1962 | нет | нет |

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа:

| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения | Доля участия в УК Банка | Сделки с акциями в 2012 году |
|-------------------------|--------------|-------------------------|------------------------------|
| Устаев Алексей Якубович | 1960 | 9,127% | нет |

5 Экономическая среда, в которой Банк осуществлял свою деятельность, краткий обзор существенных изменений в деятельности, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка и его стратегию за отчетный год.

В 2012 году российский финансовый рынок развивался в условиях продолжения роста российской экономики и сохранения позитивных тенденций в реальном секторе российской экономики.

Динамика ценовых индикаторов финансового рынка в 2012 г. была неравномерной. В январе-феврале и первой половине марта 2012 г. при увеличении объемов ликвидных средств российских банков ставки денежного рынка находились ниже уровня, наблюдавшегося в последние месяцы 2011 года. Укрепление рубля, а также сравнительно низкий уровень инфляции способствовали росту интереса инвесторов, в том числе нерезидентов, к рублевым ценным бумагам и повышению их котировок, доходность основных видов рублевых облигаций снижалась. С середины марта конъюнктура основных сегментов российского финансового рынка стала ухудшаться под влиянием снижения цен на мировом рынке нефти и нестабильности на мировом финансовом рынке. Объем рублевых ликвидных средств российских банков уменьшился, процентные ставки на денежном рынке повысились. Сократился спрос инвесторов на рублевые долевые и долговые ценные бумаги, их котировки снизились. Прекратилось укрепление национальной валюты, а в мае курс рубля к основным мировым валютам резко понизился.

В сентябре на конъюнктуру внутреннего финансового рынка значительное влияние оказали действия органов денежно-кредитного регулирования в стране и за рубежом. С одной стороны, Федеральная резервная система США объявила о третьем раунде количественного смягчения, а Европейский центральный банк анонсировал новую программу стабилизации рынка государственного долга в странах зоны евро, что способствовало повышению интереса инвесторов к риску и поддержало котировки ценных бумаг, в том числе российских. С другой стороны, в связи с усилением инфляционных рисков Банк России повысил процентные ставки по своим операциям, что вызвало соответствующий рост ставок денежного рынка. Среднегодовой уровень процентных ставок на денежном рынке повысился по сравнению с предыдущим годом.

Российские банки в 2012 г. продолжали расширять кредитование нефинансовых организаций и физических лиц, причем рост корпоративного кредитного портфеля по сравнению с 2011 г. замедлился, а розничного – ускорился. Динамика объемов кредитования определялась прежде всего спросом основных категорий заемщиков. Умеренные темпы роста российской экономики с признаками охлаждения экономической активности во втором полугодии ограничивали спрос на кредиты со стороны предприятий реального сектора и сдерживали рост ставок по таким кредитам. В то же время рост реальных доходов и усиление потребительских настроений стимулировали спрос населения на кредиты, несмотря на весьма высокий уровень ставок, обусловленный более высокими издержками и рисками розничного кредитования по сравнению с корпоративным кредитованием, а также стремлением банков обеспечить максимальную доходность операций кредитования населения. Банки продолжали ужесточать как ценовые, так и неценовые условия кредитования корпоративных заемщиков. В розничном сегменте кредитного рынка ухудшение ценовых условий для заемщиков банки компенсировали улучшением отдельных неценовых условий, учитывая высокий уровень конкуренции в этом перспективном сегменте. Качество совокупного кредитного портфеля банков в 2012 г. несколько ухудшилось из-за роста просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям.

На рынке акций основные российские индексы колебались в рамках широкого горизонтального коридора. В следствие этого на первичном рынке эмитенты отложили большую часть запланированных размещений акций, а на вторичном рынке акций существенно уменьшился оборот биржевых торгов.

В 2012 году продолжился рост основных сегментов внутреннего рынка долговых ценных бумаг. Годовой объем корпоративных облигаций, выпущенных в обращение на внутреннем рынке, был максимальным за всю историю.

Государство, предлагая инвесторам достаточно привлекательный уровень доходности по своим облигациям, продолжало активно наращивать заимствования на внутреннем рынке. Меры по либерализации рынка ОФЗ повысили интерес к нему со стороны инвесторов. Благодаря этому Минфину России удалось улучшить структуру портфеля обращающихся государственных облигаций, и заметно возрос объем вторичных торгов ОФЗ.

В 2012 году продолжилось развитие инфраструктуры организованного финансового рынка связанное с консолидацией торгово-расчетной инфраструктуры в рамках Московской Биржи. Состоялся запуск центрального депозитария, приняты решения о допуске иностранных клиринговых компаний на российский фондовый рынок. Продолжал расширяться состав торгуемых финансовых инструментов, произошли изменения в правовой базе регулирования отдельных сегментов финансового рынка.

При значительной волатильности курса рубля, особенно в первом полугодии, по итогам 2012 года было зафиксировано умеренное повышение номинального курса рубля к основным иностранным валютам.

Таким образом, российский финансовый рынок в 2012 году, подвергаясь воздействию значительных неблагоприятных внешних факторов, сохранил устойчивость и продолжал выполнять свою функцию по перераспределению финансовых ресурсов в национальной экономике.

Положение ЗАО «КАБ «Викинг» в отрасли характеризуется как устойчивое. Банк относится к категории средних по величине банков Санкт-Петербурга. ЗАО «КАБ «Викинг» осуществляет свою деятельность на российском финансовом рынке в качестве универсального кредитного учреждения, предоставляя качественное обслуживание практически во всем спектре банковских услуг предприятиям различных организационно правовых- форм и отраслей экономики, а также широким слоям населения.

Основные усилия банка направлены на обслуживание предприятий легкой промышленности, предприятий торговли и сферы услуг, гостиничный бизнес.

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

Одним из основных направлений деятельности ЗАО «КАБ «Викинг» на протяжении многих лет является предоставление финансовых услуг российским коммерческим организациям, ведущим деятельность в различных областях экономики.

В отчетном периоде Банк продолжал работу по совершенствованию действующих и поиску новых высококачественных финансовых услуг, руководствуясь основным принципом своей работы - осуществление комплексного подхода к обслуживанию своих клиентов на самом высоком уровне.

Клиенты Банка имеют возможность пользоваться широким спектром качественных банковских услуг и получать своевременные квалифицированные консультации по вопросам кредитования, валютного контроля, расчетов, права и налогообложения.

Среди услуг, предоставляемых ЗАО «КАБ «Викинг»: краткосрочное кредитование физических лиц, среднесрочное и долгосрочное кредитование юридических и физических лиц; предоставление банковских гарантий; финансирование экспортно-импортных операций; комплексное расчетно-кассовое обслуживание рублевых и валютных счетов; система удаленного обслуживания Viking Internet Payment System (VIP System), позволяющая вести все расчетные операции из любой точки земного шара в течение 24 часов 7 дней в неделю; срочное привлечение денежных средств; инкассация наличных денежных средств.

В 2012 году Банк продолжал активно осуществлять операции по кредитованию юридических и физических лиц. 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 ноябре 2012 года Банком подписано Соглашение о сотрудничестве в области ипотечного кредитования с ОАО «Санкт-Петербургский Центр Доступного жилья». В рамках данного Соглашения Банк сможет предоставлять физическим лицам кредиты, обеспеченные залогом приобретаемой недвижимости, не отвлекая на долгий срок собственные ресурсы.

Являясь ассоциированным членом Международной платежной системы VISA International, Банк продолжает успешно осуществлять эмиссию собственных банковских карт всех видов: VISA Electron, VISA Classic, VISA Gold.

В 2012 году ЗАО «КАБ «Викинг» увеличил количество договоров об эквайринговом обслуживании на 35%.

Банк активно продвигает услугу предоставления кредита в форме «овердрафт» на счета, предусматривающие совершение операций с использованием банковских карт. Количество кредитов в форме «овердрафт» возросло на 30%, а сумма предоставленных лимитов возросла на 19%. Такой вид кредитования является актуальным и позволяет за короткое время получить кредит на необходимые нужды.

Банк активно проводил ряд рекламных и стимулирующих акций, направленных на популяризацию пластиковой карты, как удобного и надежного способа оплаты товаров и услуг, по сравнению с наличными денежными средствами. Показателем результативности проведенных акций стало возросшее количество оплат мобильных телефонов, интернета, платного телевидения, услуг ЖКХ, бронирования билетов и отелей, произведенных с помощью пластиковых карт как на сайте Банка, так и через платежные устройства.

В отчетном периоде количество совершенных операций по оплате товаров (услуг) с использованием банковских карт возросло на 33%, а объем денежных средств по данным операциям увеличился на 79%.

ЗАО «КАБ «Викинг» продолжает успешно сотрудничать с российской платежной системой «Золотая Корона», предоставляя возможность держателям карт получать наличные денежные средства в операционных кассах и дополнительных офисах Банка, а также осуществлять переводы физических лиц без открытия счета через платежный центр «Золотая корона». Сумма денежных средств, полученных клиентами в отчетном периоде, возросла на 6%.

В 2012 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 большой выбор платежных систем с максимальным охватом стран, Банк предоставляет возможность оптимального выбора максимальной скорости и минимальной стоимости перевода. Банк работает как с российскими платежными системами: «Contact», «Лидер», «Близко», «Золотая корона», «Киберплат», так и с международными: «Western Union», «Coinstar Money Transfer» и «MoneyGram». Банком реализована возможность с помощью системы «Киберплат» осуществлять переводы денежных средств следующих видов: «Юниаструм», «Анелик», «Азия-экспресс», «Интерэкспресс», «Интелэкспресс», «PrivatMoney», «Быстрая Почта» и тем самым расширена линейка услуг в данном сегменте.

Удовлетворяя потребности своих клиентов - физических лиц, ЗАО «КАБ «Викинг» осуществляет оплату товаров и услуг предприятий стандартными банковскими переводами как со счета, так и без открытия банковского счета. Кроме того, в рамках системы Contact физическим лицам предоставлена возможность без открытия счета осуществлять широкий спектр платежей в различные организации – от погашения кредитов, оформленных в других банках, до оплаты услуг сотовой связи, услуг турфирм, а также пополнения электронных кошельков, счетов в иностранных банках.

6 Основные результаты работы за 2012 год.

ЗАО «КАБ «Викинг» завершил 2012 год со следующими показателями:

| Показатели | 2012 | 2011 | Изменение |
|-------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Прибыль до налогообложения, тыс. р. | 43 280 | 41 309 | 4,8% |
| Чистая прибыль, тыс.р. | 31 967 | 32 921 | -2,9% |
| Собственный капитал, тыс.р. | 688 874 | 656 369 | 5% |
| Валюта баланса, тыс. р. | 1 895 273 | 1 699 936 | 11,5% |
| Рентабельность активов, % | 2,4 | 2,9 | -0,5 |

Капитал Банка, рассчитываемый по Положению Банка России № 215-П, за 2012 год увеличился за счет прибыли, полученной по итогам 2011 года.

По состоянию на 01.01.2013 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал ЗАО «КАБ «Викинг» состоит из 34 500 тыс. шт. обыкновенных и 1 000 тыс. шт. привилегированных акций номинальной стоимостью 2 руб. за акцию. Уставный капитал ЗАО «КАБ «Викинг» в сумме 71 000 тыс. руб., оплачен полностью за счет денежных средств, в том числе: юридическими лицами - 49,896%, физическими лицами - 50,104%. За 2012 год изменений в уставном капитале не было.

Резервный фонд сформирован в полном объеме и составляет на 01.01.2013 года - 12 003 тыс. руб. (16,9 % к Уставному капиталу). Нераспределенная прибыль за 2011 год в размере 32 921 тыс. руб. в соответствии с Решением годового собрания акционеров оставлена в распоряжении Банка.

7 Операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата.

Агрегированный отчет о прибылях и убытках

| | 2012 | 2011 | Изменение в абсолютном выражении | Изменение, % |
|--|----------------|----------------|----------------------------------|--------------|
| Процентные доходы, всего | 163 784 | 140 928 | 22 856 | 16,22 |
| от средств в кредитных организациях | 702 | 452 | 250 | 55,31 |
| от ссуд, предоставленных юр.лицам | 157 684 | 138 251 | 19 433 | 14,06 |
| от ссуд, предоставленных физ. лицам | 5 398 | 2 225 | 3 173 | 142,61 |
| Процентные расходы, всего | 20 693 | 11 365 | 9 328 | 82,08 |
| по средствам кредитных организаций | 344 | 66 | 278 | 421,22 |
| по средствам юридических лиц | 10 286 | 2 553 | 7 733 | 302,90 |
| по средствам физических лиц | 8 929 | 7 959 | 970 | 12,19 |
| по выпущенным долговым обязательствам | 1 134 | 787 | 347 | 44,10 |
| Чистые процентные доходы | 143 091 | 129 563 | 13 528 | 10,45 |
| Изменение резервов | -22 007 | -13 147 | -8 860 | 67,40 |
| Чистый доход от операций с ценными бумагами | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой | 17 182 | 7 470 | 9 712 | 130,02 |
| Комиссионные доходы | 47 932 | 42 065 | 5 867 | 13,95 |
| Комиссионные расходы | 12 417 | 11 730 | 687 | 5,86 |
| Прочие операционные доходы | 2 592 | 1 817 | 775 | 42,66 |
| Операционные расходы | 124 922 | 120 290 | 4 632 | 3,85 |
| Прибыль до налогообложения | 43 280 | 41 309 | 1 971 | 4,78 |
| Начисленные (уплаченные налоги) | 11 313 | 8 388 | 2 925 | 34,88 |
| Прибыль после налогообложения | 31 967 | 32 921 | -954 | -2,90 |

Процентные доходы /расходы

Наибольший удельный вес в структуре доходов и, следовательно, наибольшее влияние на финансовый результат оказывают процентные доходы от кредитных операций. Прирост доходов по кредитам юридических лиц составил 14,06%. В результате увеличения объемов кредитования физических лиц доходы, полученные по ссудам, предоставленным физическим лицам возросли на 142,61 %.

Процентные расходы выросли за счет увеличения объема привлеченных средств юридических лиц: субординированного долгосрочного кредита, привлеченного в 2011 году.

В целом, чистый процентный доход в 2012 году увеличен на 10,45%, в абсолютном выражении - на 13 528 тыс. руб.

Чистый доход от операций с ценными бумагами.

В 2012 году Банк не осуществлял вложений в ценные бумаги.

Чистый доход от операций с иностранной валютой увеличился на 130,02%.

Увеличение объема доходов обусловлено увеличением объема конверсионных операций, количества срочных сделок (в том числе СВОП), приносящих доход.

Комиссионные доходы/расходы

Комиссионные доходы за 2012 год выросли на 13,95%, их рост в основном обеспечили комиссионные доходы, полученные за РКО юридических и физических лиц

| | 2012 | 2011 |
|--|--------|--------|
| Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц | 18 267 | 15 363 |
| Операции инкассации | 3 802 | 3 804 |
| Предоставление гарантий и обязательств | 67 | 361 |
| Операции с пластиковыми картами | 4 588 | 4 418 |
| Обслуживание физических лиц | 19 466 | 17 512 |
| Прочие операции | 1 742 | 607 |
| ИТОГО | 47 932 | 42 065 |

Комиссионные расходы за 2012 год увеличились на 5,86% . Комиссионные расходы в основном включают в себя комиссии за обслуживание корреспондентских счетов, комиссии за переводы по платежным и расчетным системам.

Операционные расходы увеличились за 2012 год на 3,85%, в абсолютном выражении - на 4 632 тыс. руб. в основном за счет увеличения расходов на содержание персонала.

8 Перспективы развития Банка

Банк определяет основную цель, как по обеспечению долгосрочного и стабильного роста и планомерное выполнение Стратегии развития на 2013-2015 года.

Основная задача Банка – максимизация рентабельности капитала и увеличение доходности для акционеров, дальнейший рост эффективности бизнеса.

Приоритетные задачи корпоративного бизнеса на 2013-2015 год:

- рост текущей клиентской базы;
- увеличение объемов кредитования юридических лиц;
- увеличение объемов средств юридических лиц на счетах и депозитах;
- оптимизация существующей продуктовой линейки, разработка комплекса продуктов и услуг, вывод на рынок новых кредитных продуктов для субъектов малого и среднего бизнеса;
- совершенствование системы продаж, разработка стратегии привлечения контрагентов и партнеров существующих клиентов, повышение эффективности дистанционных каналов продаж, открытие новых многофункциональных дополнительных офисов;
- развитие партнерских отношений с финансовыми институтами (российскими и зарубежными);
- повышение качества обслуживания корпоративных клиентов, оптимизация бизнес-процессов фронт-офиса; повышение функциональности дистанционных каналов продаж, обновление (доработка) программного обеспечения во всех офисах Банка, разработка программ обучения (повышения квалификации) сотрудников Банка;
- повышение эффективности маркетинговых мероприятий, регулярный пересмотр маркетинговой стратегии с учетом вновь разрабатываемых продуктов, услуг.

Приоритетные задачи развития розничного бизнеса на 2013-2015 год:

- увеличение розничной клиентской базы;
- увеличение объемов средств физических лиц на счетах и вкладах;
- развитие агентских программ в области кредитования физических лиц, заключение партнерских соглашений в сфере ипотечного кредитования с российскими банками и ипотечными агентствами;
- оптимизация существующей продуктовой линейки, разработка и вывод на рынок конкурентоспособной линейки депозитных продуктов; пакетирование продуктов и услуг для зависимой розницы, расширение линейки безналичных платежей, принимаемых в системе «VIP System», формирование системы индивидуальных тарифов, которая позволит по необходимости устанавливать специальные тарифы для разных групп клиентов;
- совершенствование системы продаж, реализация планов по привлечению на эквайринг торговых сетей, внедрение совместных дисконтных программ для владельцев карт ЗАО «КАБ «Викинг», открытие новых многофункциональных дополнительных офисов, повышение функциональности дистанционных каналов продаж;
- повышение качества обслуживания клиентов, стандартизация и оптимизация бизнес-процессов фронт-офиса, синхронизация Интернет-банка со всеми новыми услугами для физических лиц, усовершенствование информативной части Интернет-банка
- повышение эффективности маркетинговых мероприятий, регулярные исследования спроса целевых клиентских сегментов, регулярный пересмотр маркетинговой стратегии с учетом вновь разрабатываемых продуктов, услуг, пакетов продуктов.

Приоритетные задачи поддерживающих подразделений на 2013-2015 год:

- в рамках реализации стратегии на 2013-2015 гг. планируется оптимизировать использование автоматизированной банковской системы для всех бизнес-процессов Банка, в том числе для использования электронного документооборота с использованием электронно-цифровых подписей сотрудников;
- продолжение совершенствования внутренней системы управления с использованием автоматизированных систем электронного документооборота на базе программного обеспечения Банка, а также интернет технологий, обеспечивающих единое информационное пространство для сотрудников Банка и корпоративных клиентов;
- автоматизация документооборота, выработка общих форм представления для всех поступающих данных, создание регламентированных схем обработки информации и другие аспекты единого информационного пространства;
- совершенствование корпоративного управления и системы управления рисками;
- эффективное управление персоналом.

9 Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка:

9.1 Страновая концентрация активов и обязательств

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения. Более 99,9% процентов активов и обязательств Банка сконцентрированы на территории РФ. Остальная часть активов и обязательств сконцентрированы на территории стран членов ОЭСР. Таким образом, величина географического рынка в Банке в 2012 году была незначительна.

| | Россия | Страны члены ОЭСР | Итого |
|--|--------------------|-------------------------|--------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства | 80 370 | | 80 370 |
| Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них обязательные резервы | 26 386 8 043 | | 26 386 8 043 |
| Средства в кредитных организациях | 38 966 | 1 697 | 40 663 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | | 0 |
| Чистая ссудная задолженность | 1 419 137 | | 1 419 137 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | | 0 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | | 0 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | | 0 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1 820 | | 1 820 |
| Прочие активы | 7 660 | | 7 660 |
| Итого активов | 1 574 339 | 1 697 | 1 576 036 |
| Обязательства | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации | 0 | | 0 |
| Средства кредитных организаций | 151 319 | | 151 319 |
| Средства клиентов (некредитных организаций), из них вклады физических лиц | 819 371 242 074 | | 819 371 242 074 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | | 0 |
| Выпущенные долговые обязательства | 10 601 | | 10 601 |
| Прочие обязательства | 2 090 | | 2 090 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 1 931 | | 1 931 |
| Всего обязательств | 985 312 | | 985 312 |
| Чистая балансовая позиция | 589 027 | 1 697 | 590 724 |

9.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

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.

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:

Подразделения Банка (Управление кассовых операций, Операционное управление, Кредитное управление, Отдел частных вкладов) представляют в Казначейство в течение дня информацию о текущих платежах и поступлениях клиентских и собственных средств, на основе которой формируется текущая платежная позиция Банка.

1. Подразделения Банка (Кредитное управление, Казначейство, Отдел частных вкладов, Отдел пластиковых карт, подразделения Бухгалтерии) на ежедневной основе предоставляют в Отдел финансовой отчетности все необходимые данные, позволяющие осуществить расчет обязательных экономических нормативов.

2. Кредитное управление, Казначейство, Отдел частных вкладов представляют в Отдел финансовой отчетности информацию о возможных изменениях графиков погашения кредитов, вкладов, депозитов, долговых ценных бумаг Банка, прочих пассивов и активов Банка.

3. Казначейство передает в Отдел финансовой отчетности информацию обо всех открытых позициях по различным финансовым инструментам.

4. Казначейство Банка предоставляют в Отдел финансовой отчетности расчетные значения процентного, валютного, фондового 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.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- 1) Норматив мгновенной ликвидности (Н2)
- 2) Норматив текущей ликвидности (Н3)
- 3) Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)

Также проводится анализ риска снижения ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка. Негативный сценарий рассматривается на заседаниях Комитета ежемесячно, материалы предоставляются ответственными подразделениями.

При проведении анализа ликвидности критичными принимаются следующие аспекты:

- 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.
- 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.
- концентрация прочих вложений Банка (акции, облигации), рассматривается резкое снижение их стоимости, дефолт.

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов. Несмотря на существенную долю остатков на текущих счетах клиентов и вкладов частных лиц до востребования, опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные остатки формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как, Банк обычно не ожидает, что средства

по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|----------------|
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 151 319 | - | - | - | 151 319 |
| Средства клиентов физические лица | 54 715 | 11 957 | 168 728 | 6 674 | 242 074 |
| Средства клиентов прочие | 416 998 | 173 | 64 138 | 100 009 | 581 318 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 101 | - | 10 000 | 500 | 10 601 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль и убыток | - | - | - | - | - |
| Финансовые гарантии | - | - | - | - | - |
| Неиспользованные кредитные линии | - | - | - | - | - |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 623 133 | 12 130 | 242 866 | 107 183 | 985 312 |

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|----------------|
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 104 025 | - | - | - | 104 025 |
| Средства клиентов физические лица | 24 534 | 7 990 | 32 854 | 103 942 | 169 320 |
| Средства клиентов прочие | 250 199 | 183 783 | - | 102 309 | 536 291 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 26 755 | - | 26 755 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль и убыток | - | - | - | - | - |
| Финансовые гарантии | - | - | - | - | - |
| Неиспользованные кредитные линии | - | - | - | - | - |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 378 758 | 191 773 | 59 609 | 206 251 | 836 391 |

Выполнение нормативов ликвидности

| Нормативы | Предельно допустимые значения | На 01.01.2013 | На 01.01.2012 |
|-----------|-------------------------------|---------------|---------------|
| H2 | Min 15% | 28,17% | 30,41% |
| H3 | Min 50% | 59,12% | 56,93% |
| H4 | Max 120% | 109,48% | 79,25% |

9.3 Рыночный риск (в т.ч. валютный и процентный)

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому 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

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.

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 представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

в тыс. руб.

| | За 31 декабря 2012 года | | | За 31 декабря 2011 года | | |
|-------------|----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Чистая балансовая позиция | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Чистая балансовая позиция |
| Рубли | 1 513 969 | (938 152) | 575 817 | 1 316 914 | (789 740) | 527 174 |
| Доллары США | 50 002 | (32 717) | 17 285 | 40 082 | (21 945) | 18 137 |
| Евро | 10 796 | (14 435) | (3 639) | 29 731 | (24 706) | 5 025 |
| Прочие | 1 269 | (8) | 1 261 | 3 443 | 0 | 3 443 |
| Итого | 1 576 036 | (985 312) | 590 724 | 1 390 170 | (836 391) | 553 779 |

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 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 срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

в тыс. руб.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------|-----------|
| 31 декабря 2012 года | 375 663 | 166 018 | 820 205 | 68 783 | 60 942 | 1 491 611 |
| Итого финансовых активов | | | | | | |
| Итого финансовых обязательств | (619 567) | (11 823) | (100 145) | (242 690) | (7 174) | (981 399) |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года | (243 904) | 154 195 | 720 060 | (173 907) | 53 768 | 510 212 |
| 31 декабря 2011 года | 481 120 | 52 907 | 763 803 | 28 822 | 7 055 | 1 333 707 |
| Итого финансовых активов | | | | | | |
| Итого финансовых обязательств | (624 777) | (9 563) | (16 499) | (30 400) | (151 246) | (832 485) |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года | (143 657) | 43 344 | 747 304 | (1 578) | (144 191) | 501 222 |

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращаемые на рынке.

Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Контроль за уровнем ценового риска осуществляет Казначейство Банка.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

9.4 Стратегический, операционный, риск потери деловой репутации, правовой риск **Стратегический риск**

Стратегический риск возникает в результате ошибки в выборе стратегических направлений развития Банка, неверной оценке слабых и сильных сторон Банка, а также возможностей и угроз внешней среды, в результате чего могут возникнуть убытки и снижение собственного капитала.

В ЗАО «КАБ «Викинг» стратегический риск минимизирован за счет стратегии развития, которая отражает все основные направления деятельности Банка, а также содержит SWOT-анализ, позволяющий избежать ошибок в управлении.

Стратегия Банка на 2013-2015 года утверждена на Совете директоров Банка.

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь вследствие недостатков в системах и процедурах управления, поддержки и контроля банковских операций.

Операционный риск связан с различными типами человеческих и технических ошибок, недостатками либо отсутствием надлежащего внутреннего контроля и управления. Подобные недостатки могут приводить к значительным финансовым потерям вследствие ошибок, мошенничества или несвоевременного реагирования, действий персонала, превысившего свои полномочия или совершившего неэтичные или рискованные поступки.

Для своевременного выявления и адекватной оценки Банк классифицирует операционные риски по источникам их возникновения.

Технологические риски: риск сбоев оборудования (компьютерное и телекоммуникационное оборудование, электрообеспечение и пр.) с дальнейшей идентификацией по видам оборудования и причинам сбоев; риск сбоев программного обеспечения и информационных технологий с дальнейшей идентификацией по видам программных систем и технологий и причинам сбоев; риск потери или утечки информации с дальнейшей идентификацией по факторам данного риска.

Риски персонала: риск ошибочной организационной структуры Банка, приводящей либо к дублированию функций, либо к «выпадению» отдельных видов функций в реализуемых процессах конкретных видов деятельности; риск неверно принятой (ошибочной) методологии осуществления того или иного процесса; риск недостаточной квалификации (профессионального уровня) работников, осуществляющих данную операцию; риск недобросовестного исполнения служебных обязанностей (несоблюдения установленных правил, процедур и регламентов); риск психолого-этической неадекватности сотрудника; риск перегрузки персонала, выполняющего объем (количество) операций, больший, чем это допускается психофизиологическими нормами; риск недостатка ключевых и/или квалифицированных сотрудников на конкретном участке; риск случайных разовых ошибок; риск мошенничества; другие риски, связанные с особенностями персонала или процессами управления персоналом.

Риски от внешних источников воздействия на внутренние объекты, процессы и технологии Банка: риск несанкционированного проникновения на внутренние объекты, в процессы и технологии Банка (электронные базы данных, архивы, хранилища и т.д.); риск хищения конкретных видов активов с дальнейшей идентификацией по видам активов/объектов риска (наличные средства, безналичные платежи, ценные бумаги, имущество); риск катастроф и/или неблагоприятных внешних событий (природных, техногенных, социальных, политических и т.д.); другие внешние воздействия.

При оценке операционного риска Банк рассматривает, как критическое, влияние операционного риска на те направления деятельности Банка, которые характеризуются: наибольшими объемами (в денежном выражении); наибольшим оборотом (числом транзакций в единицу времени); высокой степенью структурных изменений; обновлением кадрового состава;

сложностью системы технической поддержки; использованием новых технологий, банковских продуктов, программно-информационных комплексов.

Контроль и уровни управления операционными рисками в Банке осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и управления основными видами банковских рисков. Контроль осуществляется в три этапа: предварительный контроль; текущий контроль; последующий контроль.

Методы контроля за операционными рисками являются фактическими методами снижения операционных рисков и подразумевают следующие меры:

1. Разделение функций - проведение сделок и расчетов отдельными независимыми сотрудниками. Один сотрудник не должен иметь возможность провести финансовую операцию от начала до конца.
2. Разграничение доступа к информации - распределение прав доступа к информационным ресурсам, защита от несанкционированного входа в банковские автоматизированные системы, защита от выполнения несанкционированных операций средствами системы, защита от перехвата информации и доступа к информации не системными средствами, регистрация и мониторинг действий пользователей, имеющих доступ к определенным информационным ресурсам.
3. Подтверждение операций - параметры сделки и расчетов должны подвергаться дополнительному контролю до исполнения документов.
4. Контроль средствами программного обеспечения - настройка и подключение автоматических проверочных процедур по ключевым параметрам документа для диагностики ошибочных действий.
5. Контроль за изменением условий операции - любое изменение условий уже заключенных сделок (в том числе перенос дат расчетов, пролонгации и т.д.) должны подвергаться пристальному контролю со стороны независимых подразделений.
6. Подтверждение сделки контрагентом - расчеты по сделке (операции) должны производиться только по факту получения по надежным каналам связи подтверждения контрагентом сделки (операции).
7. Контроль юридического оформления операций - все договора и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны быть одобрены юридической службой и соответствовать нормативным документам действующего законодательства. Перед заключением сделки и проведением расчетов по ней должен производиться соответствующий контроль договоров и иных документов.

Мониторинг операционного риска в Банке осуществляется на ежедневной (постоянной) основе. Проведение мониторинга включает следующие этапы действий подразделений: внутренний аудит (контроль); внутреннее расследование по факту наступления операционных потерь; оценка и сценарный анализ события; анализ возможности повторения подобного события (анализ статистики потерь); разработка методологии, внутренних процедур и алгоритмов действий сотрудников для предотвращения потерь.

Риск потери деловой репутации

Возникновение репутационного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том

числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;

- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;

- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;

- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

К внешним причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

- неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

В ЗАО «КАБ «Викинг» управление риском потери деловой репутации построено в соответствии с принципом «Знай своего клиента», а также в соответствии с принципом «Знай своего служащего».

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В процессе управления правовым риском, а также риском потери деловой репутации Банк руководствуется следующими принципами: адекватность характеру и размерам деятельности Банка; возможность внесения оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов; возможность количественной оценки соответствующих критериев; непрерывность проведения мониторинга; осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же структурным подразделением; технологичность обработки информации; наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует набор критериев, изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка: возрастание

(сокращение) количества жалоб и претензий к Банку; увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства; увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений, решений судов; применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора; негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке в средствах массовой информации; изменение деловой репутации постоянных клиентов Банка; выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев не соблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; и др.

В целях снижения правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует сочетание таких методов управления риском как: система разделения полномочий и принятия решений; обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия управленческих решений; мониторинг деловой репутации Банка и его акционеров, мониторинг законодательства; мониторинг информационных технологий.

Выявление и оценка уровня правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе.

9.5 Описание кредитного риска, концентрация предоставленных кредитов, информация по категориям качества, информация об активах с просроченными сроками погашения

В 2012 году Банк продолжал активно осуществлять операции по кредитованию юридических и физических лиц. При этом доля кредитов, предоставленных юридическим лицам по состоянию на 01.01.2013 года, составила 97,72% кредитного портфеля Банка. В списках кредитующихся предприятий по-прежнему сохраняют свои позиции клиенты, имеющие в Банке положительную кредитную историю, опыт работы с которыми сформировался на протяжении последних нескольких лет. Среди таких клиентов ряд крупных предприятий, осуществляющих производственную, торговую и арендную деятельность, широко известных в городе, а именно: ООО «Октябрьская», ОАО «Отель «Санкт-Петербург», осуществляющих гостиничный бизнес, ООО «Институт технических суков», ОАО «Невская Мануфактура», ОАО «Инвест Капитал Групп», ООО «Санкт-Петербургский Городской Ломбард».

Таким образом, стабильные 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 2012 году Банк продолжал развивать кредитование физических лиц. Всего объем кредитов, предоставленных физическим лицам в 2012 году, составил 80 055 тыс. руб., что превышает аналогичный показатель прошлого отчетного периода на 13%. По данному направлению активно продвигались разработанные в 2010 году специалистами Банка программы кредитования под залог транспортного средства «Автозалог» и «Автоломбард», выдавались кредиты обеспеченные залогом недвижимости.

Анализ структуры активов Банка показал, что по состоянию на 01.01.2013 года удельный вес кредитных операций в совокупном размере активов составил 91,5%, что на 1,1% больше уровня прошлого года (90,4%). Доля доходов Банка от операций по кредитованию в совокупной доле доходов также возросла на 16,2% и составила 50,3% всех доходов Банка, что в абсолютном выражении составляет 163 784 тыс. руб.

Совокупный объем ссудной задолженности (включая межбанковское кредитование) на 01.01.2013 года составил 1 730 233 руб., в том числе портфель кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам Банка сформирован в объеме 1 562 118 тыс.руб., что на 13% превышает аналогичный показатель 2011 года. Структура кредитного портфеля и отраслевая концентрация рисков по сравнению с предыдущим отчетным периодом изменилась незначительно.

Показатели отраслевой концентрации риска по предоставленным кредитам в рамках сформированного кредитного портфеля

| № п/п | Показатель | Тыс.руб. | | | |
|----------|---|---|---|---|---|
| | | на 01.01.2013 | | на 01.01.2012 | |
| | | Объем выданных кредитов, тыс. руб. | уд. вес в общей сумме кредитов, % | Объем выданных кредитов, тыс. руб. | уд. вес в общей сумме кредитов, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | Всего предоставлено кредитов, в т.ч. | 1 562 118 | 100,00 | 1 379 270 | 100,00 |
| 1 | юридическим лицам | 1 526 453 | 97,72 | 1 344 176 | 97,46 |
| 1.1. | обрабатывающие производства | 198 500 | 12,71 | 148 143 | 10,74 |
| 1.2. | транспорт и связь | 296 700 | 19,00 | 159 300 | 11,55 |
| 1.3. | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств | 16 743 | 1,07 | 17 483 | 1,27 |
| 1.4. | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 872 010 | 55,82 | 723 172 | 52,43 |
| 1.5. | прочие виды деятельности | 142 500 | 9,12 | 296 078 | 21,47 |
| | <i>из общей величины кредитов предоставленных юр.лицам(п.1) кредиты малому и среднему бизнесу</i> | 1 526 453 | 97,72 | 1 229 176 | 91,44 |
| 2 | кредиты физическим лицам в т.ч. | 35 665 | 2,28 | 35 094 | 2,54 |
| 2.1. | потребительское кредитование, в т.ч. по программе «Автозалог» | 35 645 | 2,28 | 35 056 | 2,54 |
| 2.2. | Овердрафт | 20 | 0,001 | 38 | 0,003 |

Информация о качестве кредитного портфеля

В 2012 году качество кредитного портфеля изменилось незначительно. Наибольший удельный вес в портфеле Банка по-прежнему занимают ссуды, классифицированные в 3 категорию качества - 80% кредитного портфеля. Объем ссуд безнадежных к взысканию сократился с 23 701 тыс. руб. до 16 473 тыс. руб. и составил 1% от кредитного портфеля.

Одним из приоритетных направлений Банка в сфере кредитования является минимизация рисков невозврата кредитных средств. Одним из инструментов минимизации таких рисков является обеспечение кредитов ликвидным залогом. В 2012 Банк продолжал предпринимать активные меры по обеспечению предоставленных кредитов. В качестве ликвидного обеспечения предпочтение отдавалось залого недвижимого имущества, признанному Банком в соответствии с Положением Банка России № 254-П обеспечением I – II категории качества.

В 2012 году в целях повышения эффективности оценки рисков в соответствии с письмом Банка России № 41-Т внедрена технология подтверждения соответствия бухгалтерской и налоговой отчетности, представляемой клиентами в кредитные организации и налоговые органы в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи. Таким образом, стала доступна информация о достоверности предоставленной в Банк бухгалтерской отчетности, исключающая неверную оценку финансового положения заемщика.

Кроме того, Банком на постоянной основе осуществляется комплекс мероприятий по проверке кредитной истории, оценке финансового положения заемщиков в соответствии с утвержденным Положением по формированию резерва на возможные потери по ссудам, отражающего требования Положения Банка России № 254-П.

Одним из ключевых элементов кредитной политики Банка является создание надежной системы резервов под риск невозврата предоставленных ссуд. На 01.01.2013 года размер созданного резерва с учетом обеспечения составил 20% от совокупного объема предоставленных кредитов.

Информация о качестве предоставленных ссуд, классифицированных в соответствии с Положением 254-П с учетом предоставленного обеспечения.

Тыс. руб.

| п/п | Показатель | на 01.01.2013 | | | на 01.01.2012 | | |
|------|--|-------------------------|---|------|-------------------------|---|------|
| | | объем выданных кредитов | резерв на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения | | объем выданных кредитов | резерв на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | 5 | 4 | |
| 1 | Задолженность по предоставленным кредитам в т.ч. | 1 562 118 | 311 083 | 20% | 1 379 270 | 300 205 | 22% |
| 1.1. | 1 категории качества | 1 460 | - | 0% | 20 143 | - | 0% |
| 1.2. | 2 категории качества | 265 005 | 2 698 | 1% | 195 195 | 1 702 | 1% |
| 1.3. | 3 категории качества | 1 243 060 | 267 981 | 22% | 1 019 182 | 191 175 | 19% |
| 1.4. | 4 категории качества | 35 850 | 23 661 | 66% | 121 050 | 83 627 | 69% |
| 1.5. | 5 категории качества | 16 743 | 16 743 | 100% | 23 701 | 23 701 | 100% |

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам

Тыс. руб.

| | 2012 | 2011 |
|-------------------------------------|---------|---------|
| Остаток на начало отчетного периода | 300 205 | 357 812 |
| Отчисления | 17 116 | 18 606 |
| Списание за счет резерва | -6 181 | -76 213 |
| Остаток на конец отчетного периода | 311 140 | 300 205 |

Активы с просроченными сроками погашения

Просроченная ссудная задолженность составила на 01.01.2013 года 1% от совокупного объема ссудной задолженности и снизилась по сравнению с прошлым годом на 1%. Резервы под просроченную задолженность созданы в объеме 100%.

Банком на постоянной основе проводится претензионно-исковая работа по взысканию с должников просроченной задолженности.

Активы с просроченными сроками погашения

Тыс.руб.

| п/п | Показатель | на 01.01.2013 | | | на 01.01.2012 | | |
|------|-------------------------------|---------------------|--------------------------------------|--|---------------------|--------------------------------------|--|
| | | сумма задолженности | резерв на возможные потери по ссудам | размер просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности | сумма задолженности | резерв на возможные потери по ссудам | размер просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | ссудная задолженность, в т.ч. | 16 743 | 16 743 | 1% | 23 701 | 23 701 | 2% |
| 1.1. | до 30 дней | | | | - | | |
| 1.2. | от 31 до 90 дней | | | | - | | |
| 1.3. | от 91-180 дней | | | | - | | |
| 1.4. | свыше 180 дней | 16 743 | 16 743 | 1% | 23 701 | 23 701 | 2% |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|------|--|---|---|---|---|---|---|
| 2 | приобретенные права требований (уступка требований) в т.ч. | - | - | - | - | - | - |
| 2.1. | до 30 дней | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. | от 31 до 90 дней | - | - | - | - | - | - |
| 2.3. | от 91-180 дней | - | - | - | - | - | - |
| 2.4. | свыше 180 дней | - | - | - | - | - | - |

10 Информация об операциях со связанными сторонами.

Банк в ходе своей деятельности совершает операции со связанными сторонами. Связанными сторонами являются юридические или физические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка, или на деятельность которых, Банк способен оказывать влияние.

на 01.01.2013

тыс. руб.

| | Акционеры юр.лица | Акционеры физ.лица | Акционеры (физ. + юр. лица) | Ключевой управленчес кий персонал + инсайдеры | Зависимые организации | Прочие связанные стороны |
|---|----------------------|-----------------------|-----------------------------------|---|--------------------------|--------------------------------|
| Кредиты и дебиторская задолженность | 0 | 0 | 0 | 913 | 361 163 | 858 701 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 0 | 0 | 0 | 9 | 40 563 | 175 991 |
| Внебалансовые обязательства | 0 | 3 329 | 3 329 | 65 | 0 | 11 000 |
| Средства клиентов на текущих счетах | 553 | 4 342 | 4 895 | 5 148 | 76 624 | 119 103 |
| Срочные депозиты (вклады) | 0 | 11 780 | 11 780 | 13 102 | 147 890 | 550 |
| Выпущенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные облигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резервы на обязательства и отчисления | 0 | 45 | 45 | 1 | 0 | 1100 |

за 2012 год

тыс. руб.

| | Акционеры юр.лица | Акционеры физ.лица | Акционеры (физ. + юр. лица) | Ключевой управленчес кий персонал + инсайдеры | Зависимые организации | Прочие связанные стороны |
|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------------------|---|--------------------------|--------------------------------|
| Процентные доходы | 0 | 0 | 0 | 110 | 21 833 | 82 047 |
| Процентные расходы | 0 | 1 313 | 1 313 | 481 | 9 789 | 1 |
| Комиссионные доходы | 44 | 1 287 | 1 331 | 46 | 3 806 | 4 158 |
| Комиссионные расходы | 0 | 201 | 201 | 266 | 0 | 0 |

на 01.01.2012

тыс. руб.

| | Акционеры юр.лица | Акционеры физ.лица | Акционеры (физ. + юр. лица) | Ключевой управленче ский персонал + инсайдеры | Зависимые организации | Прочие связанные стороны |
|---|----------------------|-----------------------|-----------------------------------|---|--------------------------|--------------------------------|
| Кредиты и дебиторская задолженность | 0 | 0 | 0 | 420 | 204 943 | 730 526 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 0 | 0 | 0 | 4 | 34 713 | 155 851 |
| Внебалансовые обязательства | 0 | 3 482 | 3 482 | 45 | 0 | 11 000 |
| Средства клиентов на текущих счетах | 1 307 | 6 298 | 7 606 | 3 428 | 131 956 | 19 016 |
| Срочные депозиты (вклады) | 0 | 1 487 | 1 487 | 14 627 | 100 000 | 0 |
| Выпущенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные облигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резервы на обязательства и отчисления | 0 | 48 | 48 | 1 | 0 | 500 |

за 2011 год

тыс. руб.

| | Акционеры юр.лица | Акционеры физ.лица | Акционеры (физ. + юр. лица) | Ключевой управленче ский персонал + инсайдеры | Зависимые организации | Прочие связанные стороны |
|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------------------|---|--------------------------|--------------------------------|
| Процентные доходы | 0 | 0 | 0 | 46 | 29 613 | 53 026 |
| Процентные расходы | 0 | 2 036 | 2 036 | 479 | 1 361 | 0 |
| Комиссионные доходы | 77 | 157 | 234 | 95 | 2 462 | 2 314 |
| Комиссионные расходы | 0 | 6 214 | 6 214 | 312 | 0 | 0 |

11 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Основной управленческий персонал определен в соответствии с ПБУ 11/2008. Сумма всех выплат основному управленческому персоналу в 2012 году составила - 2 409 тыс.руб.; в 2011 году - 2 229 тыс.руб. Выплат членам совета директоров не производилось. Списочная численность персонала на 01.01.2013 года составила 115 человек, в т.ч. основной управленческий персонал - 4 человека. Списочная численность персонала на 01.01.2012 года составляла 121 человек, в т.ч. основной управленческий персонал - 4 человека.

12 Сведения о внебалансовых обязательствах, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах. Сведения о судебных разбирательствах.

Внебалансовые обязательства

тыс. руб.

| | На 01.01.2013 | | На 01.01.2012 | |
|--|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------------------|
| | Сумма обязательств | Резерв на возможные потери | Сумма обязательств | Резерв на возможные потери |
| Условные обязательства кредитного характера, всего, в т.ч.: | 22 434 | 1 931 | 25 830 | 618 |
| Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» | 12 434 | 831 | 15 830 | 118 |
| Выданные гарантии и поручительства | 10 000 | 1 100 | 10 000 | 500 |

Срочные сделки

тыс. руб.

| | На 01.01.2013 | | | На 01.01.2012 | | |
|---|------------------|--------------------|---------------------------|------------------|--------------------|---------------------------|
| | Сумма требований | Сумма обязательств | Резерв на возможн. потери | Сумма требований | Сумма обязательств | Резерв на возможн. потери |
| Наличные сделки, в т.ч. своп, предусматривающие поставку базисного актива | 41 005 | 41 123 | | | | |
| Срочные сделки, в т.ч. своп, предусматривающие поставку базисного актива | 92 522 | 91 118 | | | | |

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности в судебные органы поступил иск в отношении Банка, также Банк стал инициатором подачи судебных исков. Исходя из собственной оценки, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно, не формирует резерв на возможные потери по данным судебным разбирательствам.

Описание судебных процессов, в которые вовлечен Банк в течении отчетного периода :

Дела, возбужденные против Банка

| Наименование суда и № дела | Истец | Сумма | Суть иска | Примечание |
|--|---------------------|--|--|--|
| Арбитражный суд СПб и ЛО А56-54078/2011 | ЗАО «КБ «Евротраст» | Задолженность в размере 1 227 420 рублей и 7 996 долларов США, а также пени до даты исполнения обязательств. | 20 сентября 2011 года ЗАО «КБ Евротраст» обратился в Арбитражный суд СПб и ЛО с иском о взыскании с Банка задолженности в размере 1 227 420 рублей и 7 996 долларов США, а также пени до даты исполнения обязательств. Решением суда 1-й инстанции от 27.12.2011г. в иске к Банку отказано. Кассационной инстанцией 30.08.2012г. Решение суда отменено и дело направлено на новое рассмотрение заново в 1-ю инстанцию. 24.04.13г. Арбитражным судом СПб и ЛО вынесено Решение в пользу ЗАО КАБ «Викинг». | По достоверной информации ЗАО «КБ «Евротраст» намерено и далее обжаловать Решение суда во второй и третьей инстанциях. Таким образом, Решение суда, вероятно, вступит в силу в июле-августе 2013г. |

Дела, возбужденные Банком

| Наименование суда и № дела | Ответчик | Сумма | Суть иска | Примечание |
|---|-----------------------|--|---|---|
| Арбитражный суд СПб и ЛО А56-23369/2011 | ООО «Ленвест- П» | 34 220 130 руб. 08 коп., в т.ч.: 11 242 800,04 руб. основного долга и 22 977 330,04 руб. просроченные проценты | Исковые требования: взыскание задолженности по кредиту (сумма кредита + проценты). Решение суда 1-й инстанции от 28.11.2011г. – взыскать задолженность по кредиту и расходы по госпошлине | 17.02.2012 года возбуждено исполнительное производство 28.11.2012 года вынесено решение о наложении ареста на денежные средства ответчика. Идет исполнительное производство. |
| Арбитражный суд СПб и ЛО А56-23367/2011 | ООО «Ленвест- Опт» | 11,518,118 руб. в т.ч.: 4,422,313 руб. – основной долг; 7,093,805 руб. – % по кредиту; | Исковые требования: взыскание задолженности по кредиту (сумма кредита + проценты). Решение суда 1-й инстанции от 19.07.2011г. – взыскать задолженность по кредиту и расходы по госпошлине | 13.12.2012 года возбуждено исполнительное производство (Постановление о возбуждении исполнительного производства). Идет исполнительное производство. |

13 Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности:

13.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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», «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 года №385-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 2012 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.

Ежедневные балансы составляются по счетам второго порядка.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, и Учетной политикой Банка активы оцениваются 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 за полнотой и своевременностью 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 курсу иностранной валюты, установленным Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществлялась по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

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

- Операции по начислению и уплате/получению процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам отражались в соответствии с Положением Банка России от 26.06.1998 года №39-П, бухгалтерский учет начисленных процентов по привлеченным и размещенным средствам осуществлялся в соответствии с Приложением №3 к «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 года №302-П.

- Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, 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 на внебалансовых счетах в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществлялось в соответствии с требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет операций с акциями и долговыми обязательствами (кроме векселей) и отражение их на соответствующих балансовых счетах осуществлялся в зависимости от целей приобретения:

- Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, в том числе приобретенные для продажи в краткосрочной перспективе, учитывались на счетах «Долевые ценные бумаги/ Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

- Долевые ценные бумаги, по которым у Банка имеется контрольный пакет или пакет, позволяющий оказывать существенное влияние на акционерное общество, учитываются на счете «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

- Долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения, вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения, учитываются на балансовом счете «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

- Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на соответствующих балансовых счетах.

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 зачислялись объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью больше 40000 руб.
- основные средства и нематериальные активы отражались на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации осуществлялось линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);
- при расчетах в иностранных валютах стоимость имущества в балансе отражалась в рублях в суммах, определенных путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующего на дату совершения операции.

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

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

13.2 Перечень существенных изменений внесенных в Учетную политику Банка

Все банковские операции в отчетном периоде проводились на основании утвержденной по ЗАО «КАБ «Викинг» Учетной политики на 2012 год.

В течение 2012 года в Учетную политику Банка изменений не вносилось.

13.3 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В рамках подготовки годового отчета по состоянию на 01.12.2012 года проведена инвентаризация всего имущества Банка: основных средств, товарно-материальных ценностей, нематериальных активов, финансовых активов, а также всех финансовых требований и обязательств (кредиторской и дебиторской задолженности, кредитов, резервов и т.д.)

В ходе годовой инвентаризации статей баланса получены акты сверки обязательств и требований с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Остатки по счетам клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01 января 2013 года составили 575 211 тыс. руб. По состоянию на 21 марта 2013 года подтверждено сальдо по 558 клиентам, всего на сумму 555 263 тыс. руб., что составляет 97% от общей величины остатков по счетам клиентов Банка на 01.01.2013 года.

На 01.01.2013 года проведена ревизия кассы. Излишков и недостач не выявлено.

На 01.01.2013 года отсутствует остаток по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

Сверка аналитического учета с синтетическим учетом по всем балансовым и внебалансовым счетам произведена по состоянию на 01.01.2013 года. Расхождений не установлено.

13.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Вся дебиторская и кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2013 года является реальной.

Расшифровка дебиторской задолженности

тыс. руб.

| | | На 01.01.2013 | | На 01.01.2012 | |
|-------|--|---------------------------------|----------------------------|---------------------------------|----------------------------|
| | | Сумма дебиторской задолженности | Резерв на возможные потери | Сумма дебиторской задолженности | Резерв на возможные потери |
| 60308 | Расчеты с работниками по подотчетным суммам: недостачи кассиров | | | 187 | 182 |
| 60312 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями: - предоплата за услуги и материалы - госпошлины | 417 6 | | 240 13 | |
| 60314 | Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | | | | |

Расшифровка кредиторской задолженности

тыс. руб.

| | | На 01.01.2013 | На 01.01.2012 |
|-------|--|----------------------------------|----------------------------------|
| | | Сумма кредиторской задолженности | Сумма кредиторской задолженности |
| 60311 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями: - предоставленные не оплаченные услуги | 390 | 2 095 |
| 60313 | Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | 13 | 55 |
| 60322 | Расчеты с прочими кредиторами: Расчеты с госкорпорацией «Агентство по страхованию вкладов» | 240 | 135 |

13.5 Корректирующие события после отчетной даты

Годовая отчетность Банка составлена с учетом событий после отчетной даты (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 33 187 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 853 тыс. руб.

- Корректировка начисленных расходов по налогу на прибыль в сторону увеличения, произведенная на основании расчета налога на прибыль за 2012 год в сумме 426 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 59 тыс. руб.

- Перенос остатков счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на Балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 31 967 тыс. руб.

В целом проведение операций по отражению СПОД уменьшило чистую прибыль Банка на 1 220 тыс.руб.

13.6 Некорректирующие события после отчетной даты.

В соответствии с принятой Учетной политикой существенным, в целях раскрытия информации в пояснительной записке, принимается некорректирующее СПОД, которое оказывает влияние на финансовый результат Банка в размере, превышающем 0,01% от собственных средств Банка, рассчитанных на отчетную дату 1 января, т.е. более 68,89 тыс. руб., независимо от его положительного или отрицательного характера.

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

13.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В течение 2012 года фактов неприменения правил бухгалтерского учета для достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка не зафиксировано.

13.8 Изменения в Учетной политике на 2013 год

Изменения в Учетную политику Банка на следующий 2013 год внесены в связи вступлением в силу:

- Положения Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с 01.01.2013).

- Положения Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах перевода денежных средств» (с 09.07.2012).

- Федеральный закон от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с 01.01.2013)

Все изменения носят редакционный характер, не изменяют порядок признания финансовых результатов, не изменяют учетных оценок активов и обязательств и не влияют на сопоставимость показателей деятельности Банка.

Первый заместитель
Председателя Правления

Главный бухгалтер



А.А.Заозерский

О.Г.Рогалёва

Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью
Листов 41 (срок ован)

Директор аудиторской фирмы

ООО «Эдванс Аудит»

Лицензия О.Ю. Д. 25.03.2013

