

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской отчетности  
АО «КАБ «Викинг» за 3 месяца 2020 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 31 марта 2020 года именуется отчетной датой, период с 01 января 2020 года по 31 марта 2020 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 2019 год.

В Учетную политику Банка на 2020 год, внесены изменения в принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2020 год, связаны с применением с 01.01.2020 МСФО (IFRS) 16 и вступлением в действие нового Положения Банка России «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» от 12.11.2018 N 659-П.

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
<b>Бухгалтерский баланс</b>		
<b>Активы</b>		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	426 339	426 301
<i>признание актива в форме права пользования на основании договоров аренды недвижимого имущества (Банк-арендатор)</i>	82 192	
<i>начисление амортизации по активам в форме права пользования</i>	- 5 087	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы с применением МСФО (IFRS) 16	503 444	
<b>Пассивы</b>		
Прочие обязательства	15 899	9 618
<i>признание обязательств по договорам аренды недвижимого имущества</i>	77 478	
Прочие обязательства с применением МСФО (IFRS) 16	93 377	

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 2019 год.

За отчетный период Банк не выпускал, не выкупал и не погашал долговых и долевого 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 36 401 тысяча 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 12 484 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				
11.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	503 444	426 301	77 143
ПАССИВЫ				
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	957 058	1 106 488	-149 430
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 829	0	41 829
21	Прочие обязательства	93 377	9 618	83 759

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	25 473	123 901	-98 428
6.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-78 468	3 047	-81 515
10.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-58 395	51 595	-109 990
11.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	147 825	-53 913	201 738



### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

#### 3.1. 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:

	тысячах рублей		
	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная (чистая балансовая) стоимость
<b>Данные на предыдущую отчетную дату, в т.ч.</b>	<b>435 811</b>	<b>(9 510)</b>	<b>426 301</b>
Основные средства	4 879	(4 141)	738
Материальные запасы	255	-	255
Нематериальные активы	7 599	(5 369)	2 230
НВНОД	423 078	X	423 078
<b>Поступление имущества, в т.ч.</b>	<b>87 523</b>	<b>X</b>	<b>87 523</b>
основные средства	-	X	-
материальные запасы	538	X	538
нематериальные активы	400	X	400
НВНОД	-	-	X
-			
имущество, полученное в финансовую аренду	86 585		X
86 585			
<b>Выбытие (списание) имущества, в т.ч.</b>	<b>(4 832)</b>	<b>334</b>	<b>(4 498)</b>
основные средства	-	-	-
материальные запасы	(439)	-	(439)
нематериальные активы	-	-	-
НВНОД	-	-	-
имущество, полученное в финансовую аренду	(4 393)	334	(4 059)
<b>Переоценка, в т.ч.</b>	<b>-</b>	<b>X</b>	<b>-</b>
нематериальные активы	-	X	-
НВНОД	-	X	-
<b>Амортизационные отчисления, в т.ч.</b>	<b>X</b>	<b>(5 882)</b>	<b>(5 882)</b>
основные средства	X	(55)	(55)
нематериальные активы	X	(406)	(406)
имущество, полученное в финансовую аренду	X	(5 421)	(5 421)
<b>Данные на отчетную дату, в т.ч.</b>	<b>518 502</b>	<b>(15 058)</b>	<b>503 444</b>
Основные средства	4 879	(4 196)	683
Материальные запасы	354	-	354
Нематериальные активы	7 999	(5 775)	2 224
НВНОД	423 078	X	423 078
Имущество, полученное в финансовую аренду	82 192	(5 087)	77 105

С 01.01.2020 арендованное Банком имущество признается в качестве актива в форме права пользования и обязательства по договору аренды, его учет зависит от следующих факторов:

- срока, в течение которого Банк планирует арендовать имущество;
- стоимости арендованного имущества.

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды в порядке, установленном МСФО (IFRS) 16 «Аренда», в следующих случаях:

- планируемый срок аренды имущества более 12 месяцев. Планируемый срок аренды может не совпадать со сроком по договору и оценивается исходя из прошлой практики и будущих намерений в отношении объекта аренды. Банк оценивает срок аренды основных средств исходя из оставшегося срока их эксплуатации, в случае предоставления арендодателем соответствующей информации.

- стоимость имущества по договору больше 300 000 руб. Стоимость имущества определяется исходя из действующих цен на новые аналоги.

В случае аренды недвижимого имущества Банк не определяет его стоимость, а признает актив в форме права пользования, при условии, что планируемый срок аренды недвижимого имущества превышает 12 месяцев.

Активы в форме права пользования, которые удовлетворяют определению основных средств (используются в основной деятельности Банка) с базовым активом в виде зданий, нежилых помещений или земельных участков, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения.

### 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:

*в тысячах рублей*

	Данные на отчетную дату	Данные за предыдущий отчетный год
<b>Счета негосударственных организаций</b>	<b>788 358</b>	<b>715 497</b>
текущие (расчетные) счета	558 359	468 501
срочные депозиты	229 999	246 996
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>5 914</b>	<b>11 673</b>
текущие (расчетные) счета	5 914	11 673
срочные депозиты		
<b>Физические лица</b>	<b>157 712</b>	<b>379 258</b>
текущие счета и вклады до востребования	13 476	18 506
срочные вклады	144 236	360 752
Прочие счета	5 074	60
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>957 058</b>	<b>1 106 488</b>

### 3.5. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, 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
<b>Форвардные контракты</b>			
Покупка рублей /продажа долларов США	194 275	-	41 829
<b>Итого производных финансовых обязательств</b>	<b>194 275</b>	<b>-</b>	<b>41 829</b>

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.

### 3.6. Прочие обязательства

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

	<i>тысячах рублей</i>	
	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	-	-
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	-	-
Кредиторская задолженность	621	662
Обязательства по текущим налогам	1 193	725
Расчеты с кредиторами по хозяйственным операциям	3 336	3 261
Расчеты с персоналом (в т.ч. обязательства по оплате текущих отпусков)	10 689	4 910
Арендные обязательства	77 478	-
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	60	60
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>93 377</b>	<b>9 618</b>

В составе кредиторской задолженности числятся суммы расчетов по оказанным Банку услугам.

В качестве оценочного обязательства некредитного характера признаны будущие затраты Банка на выполнение обязательств по демонтажу объектов основных средств.

В учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения в принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Банком по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. В случае, если договором аренды процентная ставка не предусмотрена, арендные платежи дисконтируются с использованием Ключевой ставки Банка России, действующей на дату начала аренды. При последующем изменении Ключевой ставки Банка России, приведенная стоимость арендных платежей не пересматривается. Банк не включает НДС в приведенную стоимость арендных платежей. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

## 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

### 4.1. Изменение резервов.

	<i>в тысячах рублей</i>					
	Остаток на 01.04.2020	Формирование резерва (расходы)	Восстановление резерва (доходы)	Итого изменение резерва («-» - расходы, «+» - доходы)	Списание безнадежных ко взысканию активов за счет резерва	Остаток на 31.12.2019
Резерв на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах и прочим размещенным средствам	(161)	(70)	163	93	-	(254)
Резерв под обесценение ссудной задолженности, в т.ч.	(332 844)	(142 127)	168 506	26 379	-	(359 223)

	Остаток на 01.04.2020	Формирование резерва (расходы)	Восстановлен ие резерва (доходы)	Итого изменение резерва («-» - расходы, «+» - доходы	Списание безнадежных ко взысканию активов за счет резерва	Остаток на 31.12.2019
корректировка до оценочного резерва	182 720	(27 989)	52 681	24 692	-	158 028
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	(22 028)	(3 293)	2 294	(999)	-	(21 029)
<b>Итого изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>(355 033)</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>25 473</b>	<b>-</b>	<b>(380 506)</b>

в тысячах рублей

	Остаток на 01.04.2019	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	(269)	(269)	329	60	-	(329)
Резерв под обесценение ссудной задолженности, в т.ч.	(380 784)	(107 892)	245 777	137 885	-	(518 669)
корректировка до оценочного резерва	84 985	(24 470)	109 455	84 985	-	-
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	(14 045)	(17 313)	3 269	(14 044)	-	(1)
<b>Итого изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>(395 098)</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>123 901</b>	<b>-</b>	<b>(518 999)</b>

#### 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	-78 468	3 047
<b>Итого финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости</b>	<b>-78 468</b>	<b>3 047</b>

#### 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
<b>Доходы по операциям купли-продажи иностранной валюты, в т.ч.</b>	<b>183 443</b>	<b>197 592</b>
- в наличной форме, в т.ч.	4 265	5 473
долларов США	2 908	4 003
евро	1 260	1 374
других валют	97	96
- в безналичной форме, в т.ч.	179 178	192 119
долларов США	63 861	76 865
евро	115 317	115 254
<b>Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты, в т.ч.</b>	<b>(241 838)</b>	<b>(145 997)</b>
- в наличной форме, в т.ч.	-	-
долларов США	-	-
евро	-	-
- в безналичной форме, в т.ч.	(241 838)	(145 997)
долларов США	(80 604)	(61 952)
евро	(161 234)	(84 045)
<b>Итого прибыль (убыток) по операциям купли-продажи иностранной валюты</b>	<b>-58 395</b>	<b>51 595</b>

#### 4.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Информация о сумме нерезализованных 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
<b>Положительная переоценка средств в иностранной валюте, в т.ч.</b>	<b>370 751</b>	<b>86 193</b>
в долларах США	177 259	49 995
в евро	193 322	31 880
в других валютах	170	4 318
<b>Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте, в т.ч.</b>	<b>(222 926)</b>	<b>(140 106)</b>
в долларах США	(133 501)	(65 485)
в евро	(89 334)	(69 415)
в других валютах	(91)	(5 206)
<b>Итого прибыль (убыток) от переоценки средств в иностранной валюте</b>	<b>147 825</b>	<b>(53 913)</b>

Заместитель Председателя Правления

Рогалёва О.Г.

Главный бухгалтер

Елфимова О.В.

«15» мая 2020г.

