

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской отчетности
АО «КАБ «Викинг» за 9 месяцев 2019 года.**

1. Вводная часть

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена в валюте Российской Федерации, все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «в тысячах рублей»). В дальнейшем по тексту в целях настоящей промежуточной отчетности 30 сентября 2019 года именуется отчетной датой, период с 01 января 2019 года по 30 сентября 2019 года (включительно) – отчетным периодом.

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

в тысячах рублей

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Бухгалтерский баланс		
Чистая ссудная задолженность	1 153 474	788 303
<i>разница между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, рассчитанными линейным методом*</i>	-206	
<i>разница между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки**</i>	97 488	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 250 756	
Отчет о финансовых результатах		
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности без учета корректировок	-162 890	41 351
<i>разница между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, рассчитанными линейным методом*</i>	-206	
<i>разница между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки **</i>	97 488	
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-65 608	

* далее по тексту – корректировка процентных доходов;

** далее по тексту - корректировка до оценочного резерва.

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

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

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

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

2. Существенные изменения в деятельности Банка.

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

- в отношении статей бухгалтерского баланса существенными признаются изменения (увеличения/уменьшения), произошедшие с даты последней годовой отчетности, превышающие 2% от величины активов по публикуемой форме, что на отчетную дату составляет 37 057 тысяч рублей;

- в отношении статей отчета о финансовых результатах существенными признаются изменения (увеличения/уменьшения), произошедшие по сравнению с аналогичной (за ту же дату) промежуточной отчетностью за прошлый год, превышающие 2% от величины собственных средств (капитала) Банка, что на отчетную дату составляет 14 034 тысячи рублей.

Существенные изменения статей бухгалтерского баланса отражены в таблице:

в тысячах рублей

Номер строки	Наименование статьи и	Данные на отчетную дату	Данные за предыдущий отчетный год	Изменения
АКТИВЫ				
1.	Денежные средства	70 634	120 194	- 49 560
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 729	59 460	-45 731
3.	Средства в кредитных организациях	32 623	86 249	-53 626
10.	Отложенный налоговый актив	43 189	445	42 744
11.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	425 692	645 005	-219 313
ПАССИВЫ				
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 134 239	914 986	219 253
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	25 600	-25 600

Существенные изменения статей отчета о финансовых результатах отражены в таблице:

в тысячах рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	Изменения
--------------	---------------------	---------------------------	---	-----------

4.	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	112 559	13 691	98 868
6.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 905	-14 089	16 994
10.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	104 996	4 723	100 273
11.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-70 642	69 680	-140 322
21.	Операционные расходы	352 336	122 763	229 573
23.	Возмещение (расход) по налогам	-35 433	1 122	-36 555

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты.

в тысячах рублей

	Данные на отчетную дату	Данные за предыдущий отчетный год
Наличные средства	70 634	120 194
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	10 939	40 727
Корреспондентские счета в банках:	32 623	86 249
Российской Федерации, из них	32 623	86 249
- ПАО «Сбербанк России»	4 156	-
- Северо-Западный Банк ПАО «Сбербанк России»	815	18 732
- Банк НКЦ (АО)	13 700	16 307
- АО «Альфа-банк»	8 575	28 705
- РНКО «Платежный центр» ООО	3 320	18 666
- НКО(ОАО)"ОРС"ПС "БЭСТ"	-	3
- ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	2 057	3 832
- НКО"МКС"(ООО)		4
Итого денежные средства и их эквиваленты	114 196	247 170

3.2. Отложенный налоговый актив

Отложенный налоговый актив определяется как произведение вычитаемой временной разницы на ставку налога на прибыль в соответствии с НК РФ. Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%. Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 01 октября 2019 года представлен следующим образом:

	Данные на 01.10.2019	Изменение	Данные на 01.01.2019
Основные средства	43 262	43 578	-316
Прочие активы	-383	-383	0
Прочие обязательства	39	-141	180
Резерв по сомнительным долгам	271	2 073	-1 802
Кредиты	0	-2 383	2 383
Итого	43 189	42 744	445

3.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

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

	тысячах рублей		
	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная (чистая балансовая) стоимость
Данные на предыдущую отчетную дату, в т.ч.	652 918	(7 913)	645 005
Основные средства	5 396	(4 090)	1 306
Материальные запасы	200	-	200
Нематериальные активы	6 595	(3 823)	2 772
НВНОД	640 727	X	640 727
Поступление имущества, в т.ч.	1 661	X	1 661
основные средства	-	X	-
материальные запасы	1 511	X	1 511
нематериальные активы	150	X	150
НВНОД	-	X	-
Выбытие (списание) имущества, в т.ч.	(1 799)	28	(1 771)
основные средства	(352)	28	(324)
материальные запасы	(1 447)	-	(1 447)
нематериальные активы	-	-	-
НВНОД	-	-	-
Переоценка, в т.ч.	(217 861)	X	(217 861)
нематериальные активы	-	X	-
НВНОД	(217 861)	X	(217 861)
Амортизационные отчисления, в т.ч.	X	(1 342)	(1 342)
основные средства	X	(188)	(188)
нематериальные активы	X	(1 154)	(1 154)
Данные на отчетную дату, в т.ч.	434 919	(9 227)	425 692
Основные средства	5 044	(4 250)	794
Материальные запасы	264	-	264
Нематериальные активы	6 745	(4 977)	1 768
НВНОД	422 866	X	422 866

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

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

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

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

Все объекты НВНОД на 01.01.2019г. учитывались в балансе Банка по текущей (справедливой) стоимости, которая была определена на основании отчетов № 18/12-16 от 26.12.18, № 18/12-17 от 28.12.18, № 18/12-15 от 26.12.18 независимого сертифицированного оценщика ООО «Международная оценочная группа». Оценщик Шек Дмитрий Владимирович является действительным членом Общероссийской Общественной Организации «Российское Общество Оценщиков» за номером 008158 от 31.08.2012 года (Общероссийская Общественная Организация «Российское Общество Оценщиков» внесена в единый государственный реестр саморегулируемых организаций оценщиков за № 0003 в 2007 году).

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

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

3.4. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

в тысячах рублей

	Данные на отчетную дату	Данные за предыдущий отчетный год
Счета негосударственных организаций	801 771	623 243
текущие (расчетные) счета	543 152	383 430
срочные депозиты	258 619	239 813
Индивидуальные предприниматели	7 030	7 694
текущие (расчетные) счета	7 030	7 694
срочные депозиты		
Физические лица	325 379	278 997
текущие счета и вклады до востребования	21 409	19 140
срочные вклады	303 970	259 857
Прочие счета	59	5 052
Итого средств клиентов	1 134 239	914 986

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
Форвардные контракты			
Покупка рублей /продажа долларов США	196 357	-	1 486

Итого производных финансовых обязательств	196 357	-	1 486
--	----------------	----------	--------------

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. Выпущенные долговые ценные бумаги.

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

в тысячах рублей

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

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

4.1. Изменение резервов.

в тысячах рублей

	Остаток на 01.07.2019	Формирование резерва (расходы)	Восстановление резерва (доходы)	Итого изменение резерва («-» - расходы, «+» - доходы)	Списание безнадежных ко взысканию активов за счет резерва	Остаток на 31.12.2018
Резерв на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах и прочим размещенным средствам	(141)	(694)	882	188	-	(329)
Резерв под обесценение ссудной задолженности, в т.ч.	(388 071)	(513 861)	644 459	130 598	-	(518 669)
корректировка до оценочного резерва	97 488	(127 294)	224 782	97 488	-	-
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	(18 228)	(24 776)	6 549	(18 227)	-	(1)
Итого изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	(406 440)	x	x	112 559	-	(518 999)

в тысячах рублей

	Остаток на 01.10.2018	Формирование резерва (расходы)	Восстановлен ие резерва (доходы)	Итого изменение резерва («-» - расходы, «+» - доходы	Списание безнадежных ко взысканию активов за счет резерва	Остаток на 31.12.2017
Резерв на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах и прочим размещенным средствам	1 895	(4 193)	6 334	2 141	-	(246)
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(488 351)	(425 517)	436 844	11 327	-	(499 678)
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	(3)	(8)	231	223	-	(226)
Итого изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	(486 459)	x	x	13 691	-	(500 150)

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

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

в тысячах рублей

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Финансовый результат от переоценки по справедливой стоимости сделок купли-продажи иностранной валюты, заключенных на срок более трех дней	2 905	(14 089)
Итого финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	2 905	(14 089)

4.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.

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

в тысячах рублей

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
Доходы по операциям купли-продажи иностранной валюты, в т.ч.	514 643	585 625
- в наличной форме, в т.ч.	20 475	22 486
долларов США	13 765	15 577
евро	6 122	6 669
других валют	588	240
- в безналичной форме, в т.ч.	494 168	563 139
долларов США	132 301	83 809
евро	361 789	464 351

<i>других валют</i>	78	14 979
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты, в т.ч.	(409 647)	(580 902)
- в наличной форме, в т.ч.	-	(3)
<i>долларов США</i>	-	-
<i>евро</i>	-	(3)
<i>других валют</i>	-	-
- в безналичной форме, в т.ч.	(409 647)	(580 899)
<i>долларов США</i>	(111 413)	(95 147)
<i>евро</i>	(298 234)	(473 383)
<i>других валют</i>	-	(12 369)
Итого прибыль (убыток) по операциям купли-продажи иностранной валюты	104 996	4 723

4.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

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

в тысячах рублей

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте, в т.ч.	280 273	1 278 203
<i>в долларах США</i>	142 556	771 546
<i>в евро</i>	127 375	492 772
<i>в других валютах</i>	10 342	13 885
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте, в т.ч.	(350 915)	(1 208 523)
<i>в долларах США</i>	(154 722)	(790 626)
<i>в евро</i>	(184 367)	(404 636)
<i>в других валютах</i>	(11 826)	(13 261)
Итого прибыль (убыток) от переоценки средств в иностранной валюте	(70 642)	69 680

4.5. Операционные расходы.

Информация об операционных расходах отражена в таблице:

в тысячах рублей

	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	48 633	43 678
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	14 349	13 144
Другие расходы на содержание персонала	185	190
Арендная плата	18 636	18 105
Расходы на охрану	11 185	11 520
Расходы на услуги связи	2 807	3 093
Организационные и управленческие расходы	31 753	24 591
Расходы на ремонт и содержание основных средств, др. имущества, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 670	3 050
Амортизационные отчисления	1 342	1 319
Расходы от выбытия основных средств, НМА, др. имущества, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	250	1 319

Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	217 861	1 528
Прочие операционные расходы	1 665	1 226
Итого операционные расходы	352 336	122 763

4.6. Расход (возмещение) по налогам

Информация расходов по налогам отражена в таблице:

в тысячах рублей

	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату
Уплаченная госпошлина	29	256
Налог на имущество	31	25
НДС, списанный на затраты банка	1 888	1 711
Земельный налог	746	136
Текущий налог на прибыль	4 616	6 733
Отложенный налог на прибыль	(42 743)	(7 739)
Итого	(35 433)	1 122

Заместитель Председателя Правления

Рогалёва О.Г.

Главный бухгалтер

Елфимова О.В.

«07» ноября 2019г.

