

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по годовому отчету
Закрытого Акционерного Общества
«Коммерческий Акционерный Банк
“Викинг”,
подготовленного по итогам деятельности
за период с 01.01.2011г. по 31.12.2011г.**

г. Санкт-Петербург

2012 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовому отчету, составленному в соответствии с установленными правилами составления годового отчета кредитной организации.

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией ООО «Эдвайс Аудит» при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта годового отчета, состав которого установлен Указанием ЦБ РФ от 08 октября 2008 N 2089-У (с изменениями) "О порядке составления кредитными организациями годового отчета";

годовой отчет составлен руководством аудируемого лица в порядке, установленном нормативными актами Банка России: Положением «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 26 марта 2007 N 302-П) (с изменениями и дополнениями) (далее - Положение N 302-П), Указанием "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (утв. ЦБ РФ от 12 ноября 2009 N 2332-У) (с изменениями и дополнениями) и другими;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства ЗАО «КАБ «Викинг» за годовой отчет соответствуют требованиям правил отчетности;

помимо аудита годового отчета и бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Акционерам Закрытого Акционерного Общества «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг»

Аудируемое лицо

Закрытое Акционерное Общество «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг»

- Сокращенное наименование: ЗАО «КАБ «Викинг».
- Место нахождения: 191002, г. Санкт-Петербург, Владимирский пр., д.17.
- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 27.12.1991г. Регистрационный номер: № 2.
- Основной государственный регистрационный номер 1027800000250 от 02 августа 2002 года.

Аудитор

- Общество с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит»
- Сокращенное наименование: ООО «Эдвайс Аудит».
- Свидетельство о государственной регистрации: серия ПРП регистрационный № 1476 от 29 июля 1998 года. Дата регистрации 11 декабря 1991 года.
- Основной государственный регистрационный номер 1026000970225. Дата внесения записи 25 ноября 2002 года.
- Место нахождения: Россия, 197376, г. Санкт-Петербург, улица Профессора Попова, д.23, офис.101.
- Член саморегулируемой организации аудиторов, зарегистрированной при Минфине России (регистрационный номер 01) – Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России». Регистрация от 18 февраля 2006года №1596. Номер в реестре аудиторских организаций 10301007374 от 28 декабря 2009 года.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЭДВАЙС АУДИТ»

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ЗАО «КАБ «Викинг». Годовой отчет банка состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2012 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Руководство ЗАО «КАБ «Викинг» несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащую существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. Данный отчет подготовлен руководством ЗАО «КАБ «Викинг» с учетом событий после отчетной даты, оцененных в денежном выражении, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основой для составления годового отчета являются: регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января 2012 по форме приложения 9 к приложению к Положению N 302-П, оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к приложению к Положению N 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению N 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению N 302-П. Расхождения между соответствующими показателями годового отчета и данными регистров (документов) синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» и федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверного годового отчета, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ЗАО «КАБ «Викинг», а также оценку представления годового отчета в целом.

Аудит включал проверку правильности расчета и соблюдения ЗАО «КАБ «Викинг» экономических нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 01 января 2012 года, достаточности капитала, а также оценку Кредитной политики и качество управления кредитными рисками, достоверность расчета резерва на возможные потери по ссудам и достаточности созданного резерва.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годового отчета.

Мнение

По мнению аудиторской организации ООО «Эдвайс Аудит», годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого Акционерного Общества «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» по состоянию на 01 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления годового отчета кредитной организации.

Директор аудиторской фирмы
ООО «Эдвайс Аудит»

 Диденко О.Ю.

(Квалификационный аттестат аудитора №01-000339 выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» от «26» декабря 2011 г. Приказ №33 на неограниченный срок, ОРНЗ 20301032250 от «28» декабря 2009 года)

23 марта 2012 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации				Банковская отчетность
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК	
40	11157058	1027800000250	2	044030869	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2012 года

Кредитной организации ЗАО "КАБ "Викинг"

Почтовый адрес 191002, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПР. ВЛАДИМИРСКИЙ, 17

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	54840	46911
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	44711	17293
2.1.	Обязательные резервы	6042	4176
3.	Средства в кредитных организациях	48068	168743
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	1236509	924934
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2014	2633
9.	Прочие активы	9006	8367
10.	Всего активов	1395148	1168881
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	104025	133048
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	701253	490422
13.1.	Вклады физических лиц	169320	200812
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	26755	11250
16.	Прочие обязательства	3740	2515
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	618	5810
18.	Всего обязательств	836391	643045
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	71000	71000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	269000	269000
22.	Резервный фонд	12003	12003
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	189	189
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	173644	145021
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	32921	28623
27.	Всего источников собственных средств	558757	525836
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	15830	37442
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10000	29496
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Первый заместитель Председателя Правления

Заозерский А.А.

Главный бухгалтер

Зимина Е.Я.

М.П.

Нач. отдела

Абакумова Т.А.

Телефон 320-33-20(7154)

22-03-2012

Сообщение к отчету:

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	11157058	1027800000250	2	044030869

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации ЗАО "КАБ "Викинг"Почтовый адрес 191002, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПР. ВЛАДИМИРСКИЙ, 17Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	140928	132939
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	452	219
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	140476	132720
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11365	8545
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	66	163
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	10512	7494
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	787	888
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	129563	124394
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-18606	-17843
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-11	3
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	110957	106551
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-1876
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7470	13565
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5561	-2783
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	21098
12	Комиссионные доходы	42065	38085
13	Комиссионные расходы	11730	12735
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	1876
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5459	-1835
17	Прочие операционные доходы	1817	2142
18	Чистые доходы (расходы)	161599	164088
19	Операционные расходы	120290	129901
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	41309	34187
21	Начисленные (уплаченные) налоги	8388	5564
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	32921	28623
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	32921	28623

Первый заместитель Председателя Правления

Заозерский А.А.

Главный бухгалтер

Зимина Е.Я.

М.П.

Нач. отдела

Абакумова Т.А.

Телефон: 320-33-20(7154)

22-03-2012

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	11157058	1027800300250	2	044030669

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ссуд и иных активов**
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации ЗАО "КАБ "Викинг"

Почтовый адрес 191002, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ПР. ВЛАДИМИРСКИЙ, 17

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,	522848	133521	656369
	в том числе:			
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	71000	0	71000
	в том числе:			
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	69000	0	69000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	2000	0	2000
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	269000	0	269000
1.4	Резервный фонд кредитной организации	12003	0	12003
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	170677	33519	204196
1.5.1	прошлых лет	145021	28623	173644
1.5.2	отчетного года	25656	4896	30552
1.6	Нематериальные активы	21	-2	19
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	100000	100000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	36.8	X	38.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	364758	-63066	301692
	в том числе:			
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	357812	-57607	300205
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1136	-267	869
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	5810	-5192	618
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 215372, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 181852;
1.2. изменения качества ссуд 28424;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 3524;
1.4. иных причин 1572

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 272979, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 76213;
2.2. погашения ссуд 162491;
2.3. изменения качества ссуд 16755;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 2690;
2.5. иных причин 14830

Первый заместитель Председателя Правления

Заозерский А.А.

Главный бухгалтер

Зимина Е.Я.

М.П.

Абакумова Т.А.

Нач. отдела

Телефон 320-33-20(7154)

22-03-2012

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
48	11157066	1027800000250	2	044030869

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации "ЗАО "КАБ "Викинг"

Почтовый адрес 191002, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПР. ВЛАДИМИРСКИЙ, 17

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10	38.1	36.8
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15	30.4	73.7
4	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50	56.9	70.2
5	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	120	79.3	117.5
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25	максимальное минимальное	максимальное минимальное
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800	23.1 161.5	23.3 182.7
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50	0.1	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3	0.1	0.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	0	0	0
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	0	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)	0	0	0

Первый заместитель Председателя Правления

Заозерский А.А.

Главный бухгалтер

Зимина Е.Я.

М.П.

Абакумова Т.А.

Нач. отдела

Телефон: 320-33-20(7154)

22-03-2012

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	11157058	502780000250	2	044030889

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации "ЗАО "КАБ "Викинг"

Почтовый адрес 191002, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ПР. ВЛАДИМИРСКИЙ, 17

Код формы по ОКД 0406814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	42384	33704
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	140701	132938
1.1.1	Проценты полученные	12128	7444
1.1.2	Проценты уплаченные	42888	37386
1.1.3	Комиссии полученные	11730	12681
1.1.4	Комиссии уплаченные	0	0
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	7470	13585
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1217	2143
1.1.8	Прочие операционные доходы	118067	127874
1.1.9	Операционные расходы	8267	4549
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	134195	73872
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1996	186
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	0	0
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	326195	24089
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	363	1804
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	0
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	29216	14437
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	207566	32189
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам агентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15505	5250
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	2434	283
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	91801	107376
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	0	0
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	0	0
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	1683	1711
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	21098
2.7	Дивиденды полученные	1683	19387
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплатившие дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6470	6221
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	67194	120542
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	228771	108229
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	141577	228771

Первый заместитель Председателя Правления

Заозерский А.А.

Главный бухгалтер

Зимина Е.Я.

М.П.

Абакумова Т.А.

Нач. отдела

Телефон: 320-33-20(7154)

22-03-2012

**Пояснительная записка к годовому
отчету ЗАО «КАБ «Викинг»
за 2011 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 2011 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 2012 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 2011 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 2011 и 2010 годы, при этом значение показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом. Руководством Банка принято решение публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета, размещаемого на сайте Банка в сети Интернет (www.viking.spb.ru).

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) в соответствии с Указанием № 2172-У публикуются в открытой печати и размещаются на сайте Банка в составе годового отчета.

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 16 мая 2003 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 01.01.2012 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: 16.05.2003 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 2011 год расходы по отчислениям в фонд обязательного страхования составили 668 тыс. рублей, за 2010 год 704 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2012 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 2011 году
Луценкова Анна Ивановна	1934	нет	нет
Прошунина Александра Сергеевна	1975	6,135%	нет
Устаев Алексей Якубович	1960	9,127%	нет
Устаева Галина Геннадьевна	1963	5,651%	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 2011 году
Устаев Алексей Якубович	1960	9,127%	нет
Зими́на Екатерина Яковлевна	1954	нет	нет
Заозерский Александр Александрович	1973	0,408%	нет

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения	Доля участия в УК Банка	Сделки с акциями в 2011 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 2011 году российский финансовый рынок развивался при улучшении условий внешней торговли и сохранении позитивных тенденций в реальном секторе российской экономики.

В первой половине года при наличии значительных объемов ликвидных средств российских банков ставки денежного рынка колебались вблизи нижней границы коридора процентных ставок Банка России. В условиях сохранявшегося сравнительно высокого уровня инфляции Банк России поэтапно увеличивал процентные ставки по своим операциям, что оказывало умеренное повышательное воздействие на рыночные процентные ставки. В то же время укрепление рубля способствовало повышению интереса к рублевым финансовым инструментам и сдерживало рост ставок.

Во второй половине 2011 года под влиянием нестабильности на мировом финансовом рынке, связанной с состоянием государственных финансов США и долговым кризисом в зоне евро, конъюнктура основных сегментов российского финансового рынка заметно ухудшилась. Усилился чистый отток частного капитала из России, возрос спрос на иностранную валюту, вследствие чего снизился курс рубля к основным мировым валютам и усилились девальвационные ожидания в отношении национальной валюты. По мере сокращения объемов ликвидных рублевых средств банков спрос кредитных организаций на ликвидность повышался, что привело к росту ставок денежного рынка и увеличению их волатильности.

В 2011 году номинальный курс рубля к доллару США и к евро умеренно снизился при возросшей волатильности рублевой стоимости бивалютной корзины и курса рубля к доллару США. Рост объемов сделок на межбанковском внутреннем валютном рынке отражал активизацию внешней торговли при усилении трансграничных потоков капитала.

Российские банки в 2011 году активно наращивали кредитование нефинансовых организаций и физических лиц, при этом качество корпоративного и розничного кредитных портфелей банков постепенно улучшалось. Вследствие дальнейшего усиления конкурентной борьбы за клиентов банки в течение большей части 2011 года снижали ставки и смягчали неценовые условия кредитования, увеличивая максимальные сроки и объемы кредитов, ослабляя требования к финансовому положению заемщиков и обеспечению по кредитам. Однако, из-за ухудшения условий внешнего и внутреннего фондирования возможности дальнейшего смягчения условий банковского кредитования были исчерпаны, и банки приступили к их ужесточению, прежде всего для крупных корпоративных заемщиков. В целом по итогам 2011 года корпоративный портфель банков возрос в меньшей степени, чем розничный.

В связи с невысоким уровнем ставок по рублевым вкладам физических лиц и незначительным увеличением реальных располагаемых денежных доходов населения рост объемов вкладов физических лиц по сравнению с предыдущим годом замедлился. Для стимулирования притока вкладов банки в последние месяцы 2011 года повышали депозитные ставки.

Интерес инвесторов к российским акциям в 2011 году был ограниченным, значительно усилился вывод средств нерезидентов с внутреннего рынка акций. По итогам 2011 года основные российские фондовые индексы заметно снизились.

В 2011 году продолжился рост основных сегментов внутреннего рынка долговых ценных бумаг. На рынке корпоративных облигаций, несмотря на снижение эмиссионной активности компаний в отдельные месяцы, в целом за 2011 год был выпущен в обращение максимальный за всю историю внутреннего рынка годовой объем облигаций.

Государство, предлагая инвесторам достаточно привлекательный уровень доходности по своим облигациям, продолжало активно наращивать заимствования на внутреннем рынке. Годовой объем ОФЗ в 2011 году был самым большим за всю историю функционирования рынка внутреннего государственного долга. Совокупный объем торгов ОФЗ на вторичном рынке также достиг исторического максимума, чему способствовали приемлемый для инвесторов уровень доходности и возросшая ликвидность государственных облигаций.

В 2011 году важным этапом в развитии инфраструктуры организованного финансового рынка стало объединение двух крупнейших российских бирж - ММВБ и РТС. Продолжал расширяться состав торгуемых финансовых инструментов, совершенствовалась правовая база регулирования финансового рынка.

Таким образом, российский финансовый рынок в 2011 году сохранил устойчивость и продолжал выполнять свою функцию по перераспределению финансовых ресурсов в экономике, но при этом ряд его количественных характеристик ухудшился. В условиях усиления неопределенности перспектив развития мировой экономики можно ожидать повышения волатильности отдельных индикаторов российского финансового рынка.

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 лесопромышленного комплекса, 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»: 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 2011 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 2011 году в Банке активно развивалось кредитование физических лиц, для которых были разработаны новые программы кредитования. В результате суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам в 2011 году, в том числе по новым программам, превысил объем предшествующего года почти в 5 раз, остаток ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам по состоянию на 01.01.2012 года, превысил аналогичный показатель предшествующего года в 4 раза.

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 2011 году ЗАО «КАБ «Викинг» увеличил количество договоров об эквайринговом обслуживании на 40%.

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 40%, а сумма предоставленных лимитов возросла в 2,3 раза. 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.

В 2011г. держатели банковских карт ЗАО «КАБ «Викинг» получили возможность осуществлять операции по оплате мобильных телефонов, интернета, платного телевидения, услуг ЖКХ и т.п. с помощью банковских карт на сайте Банка - партнера ОАО «Уралсиб».

В отчетном периоде количество совершенных операций по оплате товаров (услуг) с использованием банковских карт возросло на 51%, а сумма денежных средств по данным операциям - на 49%.

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 2011 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», «Близко», «Золотая корона», «Киберплат», так и с международными: «Western Union» и «Coinstar Money Transfer». Банком реализована возможность с помощью системы «Киберплат» осуществлять переводы денежных средств следующих видов: «Лидер», «Юниаструм», «Анелик», «Азия-экспресс», «Интерэкспресс», 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 2011 год.

ЗАО «КАБ «Викинг» завершил 2011 год со следующими показателями:

Показатели	2011	2010	Изменение
Чистая прибыль, тыс.р.	32 921	28 623	15,0%
Собственный капитал, тыс.р.	656 369	522 848	25,5%
Валюта баланса, тыс. р.	1 699 936	1 531 219	11,0%
Рентабельность активов, %	2,9	2,7	0,2

Капитал банка, рассчитываемый по Положению Банка России № 215-П, за 2011 год увеличился на 25,5 % за счет привлечения субординированного кредита и увеличения чистой прибыли на 15%.

По состоянию на 01.01.2012 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 2011 год изменений в уставном капитале не было.

Резервный фонд сформирован в полном объеме и составляет на 01.01.2012 года - 12 003 тыс. руб. (16,9 % к Уставному капиталу). Нераспределенная прибыль за 2010 год в размере 28 623 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

Тыс. руб

	2011	2010	Изменение в абсолютном выражении	Изменение, %
Процентные доходы, всего	140 928	132 939	7 989	6,01
от средств в кредитных организациях	452	219	233	106,39
от ссуд, предоставленных юр.лицам	138 251	132 157	6 094	4,61
от ссуд, предоставленных физ. лицам	2 225	563	1 662	295,20
Процентные расходы, всего	11 365	8 545	2 820	33,00
по средствам кредитных организаций	66	163	-97	-59,51
по средствам юридических лиц	2 553	616	1 937	314,45
по средствам физических лиц	7 959	6878	1 081	15,72
по выпущенным долговым обязательствам	787	888	-101	-11,37
Чистые процентные доходы	129 563	124 394	5 169	4,16
Изменение резервов	-13 147	-17 802	4 655	-26,15
Чистый доход от операций с ценными бумагами	0	-1 876	1 876	-100
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7 470	13 565	-6 095	-44,93
Комиссионные доходы	42 065	38 085	3 980	10,45
Комиссионные расходы	11 730	12 735	-1 005	-7,89
Прочие операционные доходы	1 817	2 142	-325	-15,17
Операционные расходы	120 290	129 901	-9 611	-7,40
Прибыль до налогообложения	41 309	34 187	7 122	20,83
Начисленные (уплаченные налоги)	8 388	5 564	2 824	50,78
Прибыль после налогообложения	32 921	28 623	4 298	15,02

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 4,61%. В результате увеличения объемов кредитования

физических лиц доходы, полученные по ссудам, предоставленным физическим лицам возросли на 295,2 %.

Процентные расходы увеличены за счет увеличения объема выпущенных собственных векселей и увеличения объема привлеченных средств юридических лиц (в качестве субординированного кредита).

В целом, чистый процентный доход в 2011 году увеличен на 4,16%, в абсолютном выражении - на 5 259 тыс. руб.

Чистый доход от операций с ценными бумагами.

В 2011 году банк не осуществлял вложений в ценные бумаги.

Чистый доход от операций с иностранной валютой уменьшился на 44,93%.

Уменьшение объема доходов обусловлено уменьшением объема конверсионных операций, уменьшением финансовых результатов по срочным сделкам.

Комиссионные доходы/расходы

Комиссионные доходы за 2011 год выросли на 10,45%, их рост в основном обеспечили комиссионные доходы, полученные по операциям с физическими лицами

	2011	2010
Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц	15 363	15 543
Операции инкассации	3 804	3 112
Предоставление гарантий и обязательств	361	786
Операции с пластиковыми картами	4 418	6 088
Обслуживание физических лиц	17 512	11 311
Прочие операции	607	1 246
ИТОГО	42 065	38 085

Комиссионные расходы за 2011 год сократились на 7,89% . Комиссионные расходы в основном включают в себя комиссии за обслуживание корреспондентских счетов, комиссии за переводы по платежным и расчетным системам.

Операционные расходы сократились за 2011 год на 7,4%, в абсолютном выражении - на 9 611 тыс.руб. за счет оптимизации административно- хозяйственных расходов.

8 Перспективы развития банка

Банк определяет основную цель, как по обеспечению долгосрочного и стабильного роста и планомерное выполнение Стратегии развития на 2012 год.

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

Приоритетные задачи корпоративного бизнеса на 2012 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 корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего бизнеса;
- совершенствование системы продаж, разработка стратегии привлечения контрагентов и партнеров существующих клиентов, повышение эффективности дистанционных каналов продаж, открытие новых многофункциональных доп.офисов;
- повышение качества обслуживания 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 2012 год:

-увеличение розничной клиентской базы;

-увеличение объемов средств физических лиц на счетах и вкладах;

- развитие агентских программ в области кредитования физических лиц;

-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»;

- совершенствование системы продаж, реализация планов по привлечению на эквайринг торговых сетей, внедрение совместных дисконтных программ для владельцев карт ЗАО «КАБ «Викинг», открытие новых многофункциональных доп.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 2012 год:

- совершенствование корпоративного управления и системы управления рисками;

- ИТ-обеспечение деятельности бизнес-подразделений, осуществление всех бизнес-процессов с использованием ПО IBSO (ЦФТ);

- развитие каналов продаж;

-эффективное управление персоналом;

- ресурсное обеспечение стратегии и повышение капитализации;

- выстраивание системы агентских и партнерских отношений.

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 95% 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 2011 году была незначительна.

	Россия	Страны члены ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства	54 840		54 840
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	44 711		44 711
Обязательные резервы	6 042		6 042
Средства в кредитных организациях	20 539	27 529	48 068
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0

Чистая ссудная задолженность	1 236 509		1 236 509
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	2 014		2 014
Прочие активы	9 006		9 006
Итого активов	1 367 619	27 529	1 395 148
Обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0		0
Средства кредитных организаций	104 025		104 025
Средства клиентов (некредитных организаций)	701 253		701 253
Вклады физических лиц	169 320		169 320
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0
Выпущенные долговые обязательства	26 755		26 755
Прочие обязательства	3 740		3 740
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	618		618
Всего обязательств	836 391		836 391
Чистая балансовая позиция	531 228	27 529	558 757

9.2 Риск ликвидности

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

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

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

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

Органом, ответственным за разработку и проведение соответствующей политики, принятие решений по эффективному управлению ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнение соответствующих решений, является Комитет по управлению ликвидностью Банка (далее Комитет). Комитет является постоянно действующим органом Банка и подотчетен Председателю Правления Банка. Основной задачей Комитета является обеспечение поддержания ликвидности Банка на заданном уровне. Также в компетенцию Комитета входит: управление денежными средствами Банка на корреспондентских счетах и в кассе с целью поддержания необходимого уровня мгновенной ликвидности и оптимизации валютной позиции Банка; принятие решений о краткосрочном размещении временно свободных денежных средств и о привлечении средств на межбанковском рынке;

принятие решений о реструктуризации активов Банка с учетом их ликвидности и доходности; организация обмена информацией между подразделениями о движении денежных средств Банка и о структуре пассивов/активов Банка по срокам привлечения/размещения; принятие решений, связанных с совершенствованием платежной системы Банка, в том числе структуры и режима работы корреспондентских счетов Банка, с целью снижения рисков неплатежей. Рабочие совещания Комитета проводятся ежедневно по рабочим дням.

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

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 банковских 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 банковских вкладов, Отдел пластиковых карт, подразделения Бухгалтерии банка) 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 понесения 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 2011 года:

в тыс. руб.

	До востребован ия 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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

в тыс. руб.

	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	133 049	-	-	-	133 049
Средства клиентов физические лица	53 909	153 817	1 922	9 116	218 764
Средства клиентов прочие	271 375	5 130	1 643	-	278 148
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	11 936	-	11 936
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль и убыток	180	-	-	-	180
Финансовые гарантии	-	295	-	-	295
Неиспользованные кредитные линии	90	-	-	583	673
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	458 603	159 242	15 501	9 699	643 045

Выполнение нормативов ликвидности

Нормативы	Предельно допустимые значения	На 01.01.2012	На 01.01.2011
H2	Min 15%	30,41%	73,69%
H3	Min 50%	56,93%	70,18%
H4	Max 120%	79,25%	117,51%

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:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства а	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 316 914	(789 740)	527 174	1 025 973	(510 785)	515 188
Доллары США	40 082	(21 945)	18 137	30 810	(13 364)	17 446
Евро	29 731	(24 706)	5 025	89 387	(118 896)	(29 509)
Прочие	3 443	0	3 443	2 522	0	2522
Итого	1 390 170	(836 391)	553 779	1 148 692	(643 045)	505 647

в тыс. руб.

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 2011 года						
Итого финансовых активов	157 592	83 445	0	130 057	1 019 076	1 390 170
Итого финансовых обязательств	(184 001)	(191 503)	(270)	(7 770)	(452 847)	(836 391)
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	(26 409)	(108 058)	(270)	122 287	566 229	553 779
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	132 683	67 240	0	127 022	821 747	1 148 692
Итого финансовых обязательств	(159 130)	(158 698)	(249)	(3 565)	(321 403)	(643 045)
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	(26 447)	(91 458)	(249)	123 457	500 344	505 647

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, обращающиеся 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 2009-2012 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 2011 году Банк продолжал активно осуществлять операции по кредитованию юридических и физических лиц. При этом доля кредитов, предоставленных юридическим лицам по состоянию на 01.01.2012 года, составила 97 % 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, 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» осуществляющих производственную, торговую и арендную деятельность.

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.

Анализ структуры активов Банка показал, что по состоянию на 01.01.2012 года удельный вес кредитных операций в совокупном размере активов составил 90,4 %, что на 6,6 % больше уровня прошлого года (83,8%). Доля доходов банка от операций по кредитованию в совокупной доле доходов банка также возросла на 6% и составила 37,7 % всех доходов банка, что в абсолютном выражении составляет 140 476 тыс.руб.

Совокупный объем ссудной задолженности (включая межбанковское кредитование) на 01.01.2012 года составил 1 536 703 руб., в том числе портфель кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам банка сформирован в объеме 1 379 270 тыс.руб., что на 9% превышает аналогичный показатель 2010 года. Структура кредитного портфеля и отраслевая концентрация рисков по сравнению с предыдущим отчетным периодом изменилась незначительно, за исключением показателя по кредитованию предприятий, осуществляющих арендную деятельность и операции с недвижимым имуществом. Доля таких кредитов в портфеле банка возросла с 28% до 54% и составила в абсолютном выражении 723 172 тыс.руб. Объясняется такой рост высокой доходностью операций с недвижимым имуществом, что является привлекательным не только для владельцев бизнеса, но и для банка, осуществляющего кредитование такого бизнеса. Кроме того, указанные кредиты, как правило, обеспечиваются залогом недвижимости, что снижает риск невозврата.

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

Тыс.руб.

№ п/п	Показатель	на 01.01.2012		на 01.01.2011	
		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.	1 379 270	100,00	1 268 924	100,00
1	юридическим лицам	1 344 176	97,46	1 260 621	99,35
1.1.	обрабатывающие производства	148 143	10,74	151 072	11,91
1.2.	транспорт и связь	159 300	11,55	113 800	8,97
1.3.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	17 483	1,27	187 828	14,80
1.4.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	723 172	52,43	348 846	27,49
1.5.	прочие виды деятельности	296 078	21,47	459 075	36,18
	<i>из общей величины кредитов предоставленных юр.лицам(п.1) кредиты малому и среднему бизнесу</i>	<i>1 229 176</i>	<i>91,44</i>	<i>1 075 888</i>	<i>85,34</i>
2	кредиты физ/ лицам в т.ч.	35 094	2,54	8 303	0,65
2.1.	потребительское кредитование, в т.ч. по программе «Автозалог»	35 056	2,54	8 263	0,65
2.2.	Овердрафт	38	0,003	40	0,003

В 2011 году в Банке активно развивалось кредитование физических лиц. Разработанные в 2010 году специалистами банка программы кредитования под залог транспортного средства «Автозалог» и «Автоломбард» активно продвигались в течение всего 2011 года. В результате суммарный оборот кредитов, предоставленных в 2011 году по данным программам составил 41 750 тыс.рублей. Всего в отчетном периоде было предоставлено потребительских кредитов на сумму 71 109 тыс. руб. (в 2010 году 14 464 тыс. руб.). Остаток ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам по состоянию на 01.01.2012 года, составил 35 094 тыс. рублей, что в четыре раза превышает аналогичный показатель прошлого года (8 303 тыс.руб.).

Информация о качестве 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 2011 Банк продолжал предпринимать активные меры по обеспечению предоставленных кредитов. В качестве ликвидного обеспечения предпочтение отдавалось залому недвижимого имущества, признанному Банком в соответствии с Положением Банка России № 254-П обеспечением I –II категории качества. По состоянию на 01.01.2012 года суммарная справедливая стоимость недвижимого имущества, принятого в обеспечение по кредитам крупнейших заемщиков, составила 1 667 млн. рублей, что в 2,3 раза превышает аналогичный показатель прошлого года.

В 2011 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 01.01.2012 года размер созданного резерва с учетом обеспечения составил 22% от совокупного объема предоставленных кредитов, что на 6% меньше показателя предыдущего отчетного периода.

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

Тыс. руб.

п/п	Показатель	на 01.01.2012			на 01.01.2011		
		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.	1 379 270	300 205	22%	1 268 924	357 812	28%
1.1.	1 категории качества	20 143	-	0%	120 661	-	0%
1.2.	2 категории качества	195 195	1 702	1%	88 048	3 680	4%
1.3.	3 категории качества	1 019 182	191 175	19%	818 569	154 469	19%
1.4.	4 категории качества	121 050	83 627	69%	138 000	96 018	70%
1.5.	5 категории качества	23 701	23 701	100%	103 646	103 646	100%

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам

Тыс. руб.

	2011	2010
Остаток на начало отчетного периода	357 812	406 164
Отчисления	18 606	17 846
Списание за счет резерва	-76 213	-66 198
Остаток на конец отчетного периода	300 205	357 812

Активы с просроченными сроками погашения

Просроченная ссудная задолженность составила на 01.01.2012 года 2% от совокупного объема ссудной задолженности и снизилась по сравнению с прошлым годом на 6%. 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 01.01.2012			на 01.01.2011		
		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 и в общем объеме ссудной задолженности
1	2	3	4	5	3	4	5
1	ссудная задолженность в.т.ч.	23 701	23 701	2%	99 140	99 140	8%
1.1.	до 30 дней	-	-	-	-	-	-
1.2.	от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
1.3.	от 91-180 дней	-	-	-	-	-	-
1.4.	свыше 180 дней	23 701	23 701	2%	99 140	99 140	8%

	приобретенные права требований (уступка требований) в т.ч.	-	-	-	2 204	2 204	0%
2							
2.1.	до 30 дней	-	-	-	-	-	
2.2.	от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	
2.3.	от 91-180 дней	-	-	-	-	-	
2.4.	свыше 180 дней	-	-	-	2 204	2 204	100%

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.

тыс. руб.

на 01.01.2012

	Акционеры юр.лица	Акционеры физ.лица	Акционеры (физ. + юр. лица)	Ключевой управленчес кий персонал+ инсайдеры	Зависимые организации	Прочие связанные стороны
Кредиты и дебиторская задолженность				420	204 943	730 526
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности				4	34 713	155 851
Внебалансовые обязательства		3 482	3 482	45		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						
Выпущенные облигации						
Резервы на обязательства и отчисления		48	48	1		500

за 2011 год

	Акционеры юр.лица	Акционеры физ.лица	Акционеры (физ. + юр. лица)	Ключевой управленчес кий персонал+ инсайдеры	Зависимые организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы				46	29 613	53 026
Процентные расходы		2 036	2 036	479	1 361	
Комиссионные доходы	77	157	234	95	66 079	32 720
Комиссионные расходы		6 214	6 214	312		

на 01.01.2011

	Акционеры юр.лица	Акционеры физ.лица	Акционеры (физ. + юр. лица)	Ключевой управленче ский персонал+ инсайдеры	Зависимые организации	Прочие связанные стороны
Кредиты и дебиторская задолженность				518	294 475	744 062

Резерв по обесценению кредитов и дебиторской задолженности				1	60 662	160 538
Внебалансовые обязательства - 91316. 91317.91315				45	82	42 158
Средства клиентов на текущих счетах	1 378	4 966	6 345	718	60 754	31 304
Срочные депозиты (вклады)		3 885	3 885	1 190		
Выпущенные векселя						
Выпущенные облигации						
Резервы на обязательства и отчисления				1	25	5 780

за 2010 год

	Акционеры юр.лица	Акционеры физ.лица	Акционеры (физ. + юр. лица)	Ключевой управленческий персонал + инсайдеры	Зависимые организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы				24	22 506	48 792
Процентные расходы		1 234	1 234	221		
Комиссионные доходы	51	181	232	3	7 175	36 277
Комиссионные расходы		1 709	1 709	10		

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 2011 году составила- 2229 тыс.руб. ; в 2010 году- 2516 тыс.руб. Выплат членам совета директоров не производилось. Списочная численность персонала на 01.01.2012 года составила 121 человек, в т.ч. основной управленческий персонал - 4 человека. Списочная численность персонала на 01.01.2011 года составляла 127 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 01.01.2012		На 01.01.2011	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Условные обязательства кредитного характера, всего, в т.ч:	25 830	618	49 277	5810
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	15 830	118	19 781	662
Выданные гарантии и поручительства	10 000	500	29 496	5 148

Срочные сделки

тыс. руб.

	На 01.01.2012			На 01.01.2011		
	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможн.	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможн. потери

			потери			
Наличные сделки, в т.ч. своп, предусматривающий поставку базисного актива				17 498	17 661	

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 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.	Рассмотрение апелляционной жалобы КБ «Евротраст» назначено на 24.04.2012г.

Дела, возбужденные Банком

Наименование суда и № дела	Ответчик	Сумма	Суть иска	Примечание
Арбитражный суд СПб и ЛО А56-18450/2010	МИ ФНС №4	1 114 184 руб. и соответствующие пени и штрафов по п. 1 ст. 121 НК РФ	По результатам выездной налоговой проверки по вопросам правильности исчисления и уплаты налогов за период с 01.01.06 по 31.12.07 Банку вручено решение № 10-31/02 от 13.01.10 о привлечении к налоговой ответственности, которым предложено уплатить недоимку по налогу на прибыль в сумме 1.121.793 руб., штраф в сумме 77.335 руб., пени в сумме 288.317 руб. Данное решение по мнению Банка является незаконным в части и подлежит частичной отмене.	07 июня 2010 года Решение суда 1-й инстанции - в пользу Банка; 30 сентября 2010 года – Постановление 13-го ААС – в пользу МИ ФНС №4; 25 января 2011 года – Постановление ФАС СЗО – в пользу Банка
Арбитражный суд СПб и	МИ ФНС №4	100 000 руб.	Взыскание с налоговых	Определением от

ЛО А56-18450/2010			органов расходов на услуги представителя	07.04.2011г. в пользу Банка взыскано 50 тыс. руб. Определением от 16.06.2011г. 13 ААС отменил Определение от 07.04.2011г. и взыскал в пользу Банка 100 тыс. руб. Постановлением ФАС СЗО от 20.09.2011г. Определение 13 ААС оставлено в силе.
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 (Постановление о возбуждении исполнительного производства)
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	Документы находятся в процессе возбуждения исполнительного производства
Арбитражный суд СПб и ЛО А56-23371/2011	ООО «Фрегат»	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 21.07.2011г. – взыскать задолженность по кредиту и расходы по госпошлине	18.10.2011 года возбуждено исполнительное производство (Постановление о возбуждении исполнительного производства)
Арбитражный суд Пермского края А50-19404/2009	ООО «Добрянский ДОЗ»	Взыскание кредитной задолженности (долг + проценты) на сумму 61340224,67 руб.	Дело о банкротстве, 19.01.2010 года Банк включен в состав конкурсных кредиторов. Конкурсное производство введено 26.02.10г.	09.02.2011г. Определением Арбитражного суда конкурсное производство завершено. 15.03.2011г. внесена запись о ликвидации юрлица.

Арбитражный суд республики Карелия А26-2741/2009	ООО «Ауэр и Варлен Завод»	Взыскание кредитной задолженности (долг + проценты) на сумму 12209156,37ру б.	Включены конкурсным кредитором. Решением от 15.09.09г. признано банкротом и введено конкурсное производство	Определением от 13.04.11г. конкурсное производство завершено 14.06.2011г. внесена запись о ликвидации юрлица.
Ломоносовский районный суд СПб	Булавенко Д.В.	Выдача дубликата исполнительно го на взыскание 2.088.040,18 руб. листа в связи с его утратой его приставами г. Москвы	Исполнительный лист утерян приставами г. Москвы. 15.08.2011г. Банк подал заявление о выдаче дубликата. Заседания неоднократно переносились из-за болезни Булавенко и отсутствие ответа на запрос суда от приставов г. Москвы.	25.01.2012 года принято решение о выдаче дубликата исполнительного листа.

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 21.11.1996 года №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 года №302-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 2011 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 «Правилам 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 счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах 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 2011 год.

В течение 2011 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 01.12.2011 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 2012 года составили 530 607 тыс. руб. По состоянию на 15 марта 2012 года подтверждено сальдо по 551 клиенту, всего на сумму 419 571 тыс. руб., что составляет 79% от общей величины остатков по счетам клиентов Банка на 01.01.2012 года.

На 01.01.2012 года проведена ревизия кассы. Излишков и недостат не выявлено.

На 01.01.2012 года остаток счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составил 84648,35 рублей:

№ документа	Дата документа	БИК	Счет плательщика	Сумма	Дата зачисления	Дата списания
353	29.12.11	044030790	40602810535000002097	65 194,08	30.12.11	10.01.12
432	30.12.11	044109722	40702810600010005441	19 454,27	30.12.11	12.01.12
Итого:				84 648,35		

После уточнения реквизитов платежа суммы зачислены получателям средств.

Сверка аналитического учета с синтетическим учетом по всем балансовым и внебалансовым счетам произведена по состоянию на 01.01.2012 года. Расхождений не установлено.

13.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Вся дебиторская и кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2012 года является реальной.

Расшифровка дебиторской задолженности

тыс. руб.

		На 01.01.2012		На 01.01.2011	
		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	194	177
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями: - предоплата за услуги и материалы - госпошлины	240 13		346 44	
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям			12	

Расшифровка кредиторской задолженности

тыс. руб.

		На 01.01.2012	На 01.01.2011
		Сумма кредиторской задолженности	Сумма кредиторской задолженности
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями: - предоставленные не оплаченные услуги	2 095	333
60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	55	67
60322	Расчеты с прочими кредиторами: Расчеты с госкорпорацией «Агентство по страхованию вкладов»	135	187

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 32 073 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 740 тыс. руб.
- Корректировка начисленных расходов по налогу на прибыль в сторону уменьшения, произведенная на основании расчета налога на прибыль за 2011 год в сумме 1 440 тыс. руб.

- Корректировка начисленных расходов в сторону уменьшения, произведенная на основании полученных первичных документов по операциям, произведенным до отчетной даты, уточняющих сумму расходов в размере 12 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 136 тыс. руб.

- Перенос остатков счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на Балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 32 921 тыс. руб.

В целом проведение операций по отражению СПОД увеличило чистую прибыль Банка на 848 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 65,6 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 2011 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 2012 год

Изменения в Учетную политику банка на следующий 2012 год внесены в связи вступлением в силу с 01.01.2012

-Указания Банка России от 29.12.2010 года №2553-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности).

- Указания Банка России от 04.07.2011 года №2654-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (учет производных финансовых инструментов).

Остальные изменения носят редакционный характер, не изменяют порядок признания финансовых результатов, не изменяют учетных оценок активов и обязательств.

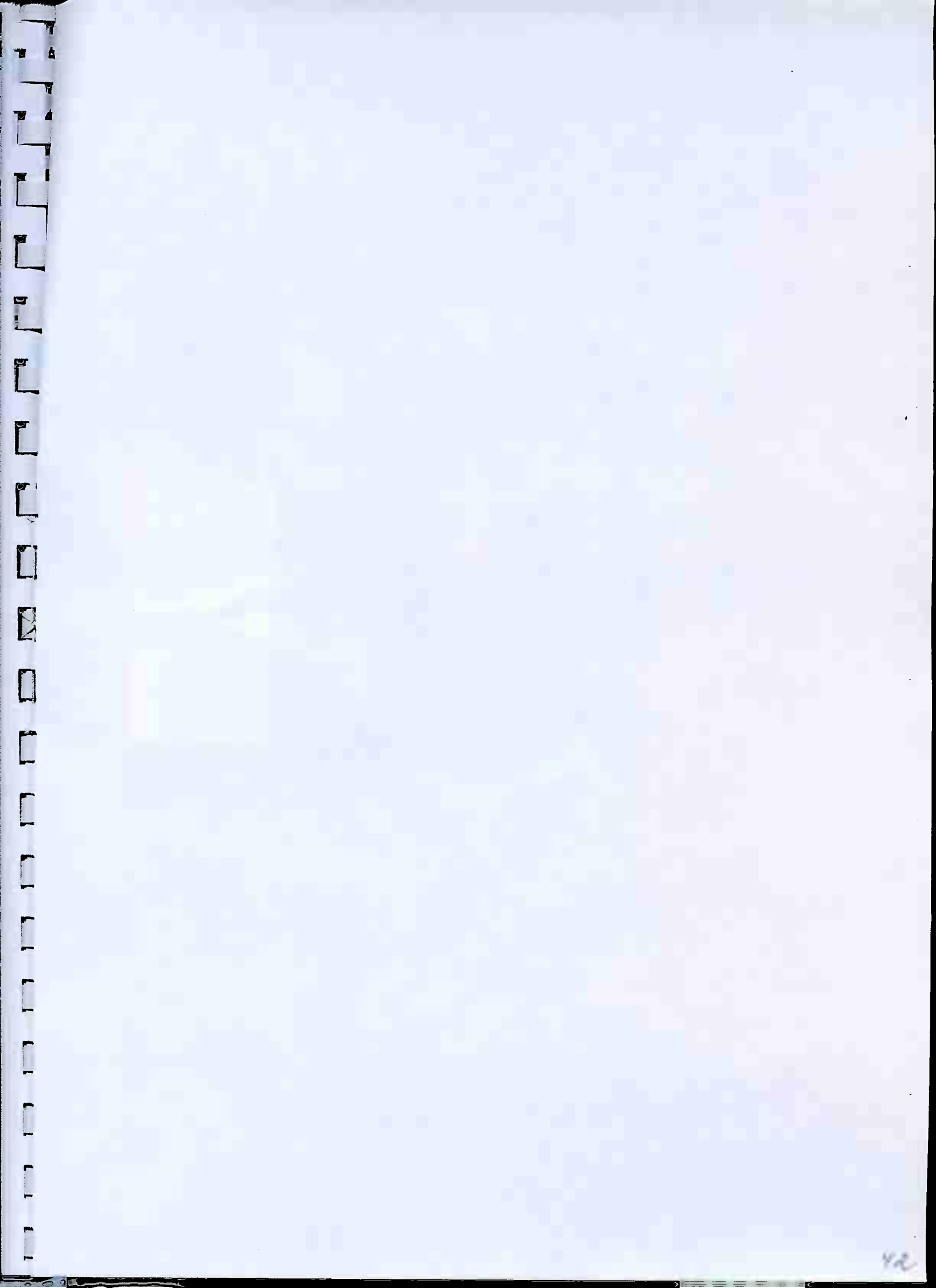
**Первый заместитель
Председателя Правления**

Главный бухгалтер



А.А. Заозерский

Е.Я. Зимина



Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью
Страниц 72/Срок 96/



Директор аудиторской фирмы
ООО «Эдвайс Аудит»
Диденко О.Ю.

72/ 23.03.2012