

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного Общества
«Коммерческий Акционерный Банк
“Викинг”
за 2017 год

г. Санкт-Петербург
2018 год

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

Банк не является организацией, ценные бумаги которой допущены к организованным торгам;

аудит проводился в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), введенными в действие и подлежащими применению на территории Российской Федерации;

аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами;

годовая бухгалтерская отчетность составлена руководством Банка в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

лица, ответственные за надзор за составлением годовой бухгалтерской отчетности, не являются лицами, ответственными за корпоративное управление аудируемым лицом (члены совета директоров и другие);

Банк не подготавливает прочую информацию, определяемую согласно МСА 720 «Обязанности аудитора, относящиеся к прочей информации»;

существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, отсутствует;

при осуществлении аудита ООО «Эдвайс Аудит» руководствовалось: Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, принятыми СРО ААС, членом которой он является, на основании Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, одобренных Советом по аудиторской деятельности (САД); Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятым СРО ААС, на основании Кодекса профессиональной этики аудиторов, одобренного САД;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства Банка за годовую бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям МСА 210 «Согласование условий аудиторских заданий»;

на основании полученных аудиторских доказательств аудиторская организация пришла к выводу об обоснованности выражения немодифицированного мнения в аудиторском заключении;

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

помимо аудита годовой бухгалтерской отчетности статья 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» предусматривает обязанность аудитора провести дополнительную работу по проверке выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного Общества «Коммерческий Акционерный Банк “Викинг”, иным лицам.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Общества «Коммерческий Акционерный Банк “Викинг” (далее АО «КАБ «Викинг» или Банк) по состоянию на 01 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «КАБ «Викинг», которая включает:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2018 года;
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2018 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2018 года;
 - Пояснительную информацию.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указаниями Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЭДВАЙС АУДИТ»

Независимость

Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Наша методология аудита

Наша методология аудита предполагает определение существенности и оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом управленческой структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфик отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Ответственность руководства и членов совета директоров Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей,

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЭДВАЙС АУДИТ»

принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита: а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство АО «КАБ «Викинг» несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организацию систем управления рисками АО «КАБ «Викинг» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЭДВАЙС АУДИТ»

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения обязательных нормативов Банка в течение 2017 года и по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководитель службы внутреннего аудита и подразделение управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию за 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию за 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

29 марта 2018 года

Директор ООО «Эдвайс Аудит»

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

(квалификационный аттестат №01-000339

выдан «26» декабря 2011 г.; член СРО ААС ОРНЗ 21706018626)



О.Ю.Диденко

Аудируемое лицо

Акционерное Общество «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг»

- Сокращенное наименование: АО «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.

Независимый аудитор

Общество с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит» (ООО «Эдвайс Аудит»)

- Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество». Регистрация от 30.11.2016г. №8557. ОРНЗ 11606064456.
- Место нахождения: Россия, 197022, г. Санкт-Петербург, улица Профессора Попова, д.23, офис.101.
- ОГРН 1026000970225. Дата внесения записи 25.11.2002 года.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	11157058	2

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2018

Кредитной организации Акционерное Общество "Коммерческий Акционерный Банк "Викинг", АО "КАБ "Викинг"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 191002, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПР. ВЛАДИМИРСКИЙ, 17

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	305 114	206 294
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		117 585	40 920
2.1	Обязательные резервы		28 188	13 517
3	Средства в кредитных организациях	4.1	894 720	37 063
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.4	44 695	33 966
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	769 331	816 784
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	Требование по текущему налогу на прибыль		1 443	7 122
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3	670 165	665 035
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.5	3 748	3 192
13	Всего активов		2 806 801	1 810 376
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		2	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.6	1 976 082	1 023 555
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		363 196	315 991
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	4 701
18	Выпущенные долговые обязательства	4.7	25 600	25 600
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		9 889	5 246
21	Прочие обязательства	4.8	31 446	26 911
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		17 998	6 717
23	Всего обязательств		2 061 017	1 092 730
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.9, 6.1	71 000	71 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	6.2	269 000	269 000
27	Резервный фонд	6.3	12 003	12 003
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6	16 226	16 226
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6.4	349 417	318 518
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	28 138	30 899
35	Всего источников собственных средств		745 784	717 646
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 221 381	984 001
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		500	1 000
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления

Мунтян Ю.В.

Главный бухгалтер

Поралёва О.Г.

Начальник отдела

Абакумова Т.А.

Телефон: 320-33-20(7154)

29.03.2018

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	11157	2

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 г.**

Кредитной организации

Акционерное Общество "Коммерческий Акционерный Банк "Викинг", АО "КАБ "Викинг"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 191002, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПР. ВЛАДИМИРСКИЙ, 17

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		173 426	214 767
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		276	4
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		173 150	214 763
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		61 072	49 618
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		59 024	47 570
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2 048	2 048
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		112 354	165 149
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:	5.1	-26 489	-32 988
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		350	-82
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		85 865	132 161
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.5	83 349	58 282
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	-30 641	79 317
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	46 925	-94 924
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		33 437	37 145
15	Комиссионные расходы		5 674	3 661
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-11 224	-3 990
19	Прочие операционные доходы		6 281	9 578
20	Чистые доходы (расходы)		208 318	213 908
21	Операционные расходы		166 777	169 652
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		41 541	44 256
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	13 403	13 357
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		28 138	30 899
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	28 138	30 899

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	28 138	30 899
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	3.2	28 138	30 899

Заместитель Председателя Правления

Мунтян Ю.В.

Главный бухгалтер

Роголёва О.Г.

Начальник отдела

Абакумова Т.А.

Телефон: 320-33-20(7154)

29.03.2018

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
40	11157058	2

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года**

Кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

191002, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ПР.ВЛАДИМИРСКИЙ,17

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	мер пояснен	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	6	338000	Х	338000	Х
1.1	обыкновенными акциями (долями)		338000	Х	338000	Х
1.2	привилегированными акциями		0	Х	0	Х
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	349417	Х	318517	Х
2.1	прошлых лет		349417	Х	318517	Х
2.2	отчетного года		0	Х	0	Х
3	Резервный фонд	6	12003	Х	12003	Х
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	Х	не применимо	Х
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		699420	Х	668520	Х
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		2962	740	307	204
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	0не применимо	0не применимо	0не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0

23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		740	X	204	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	6	3702	X	511	X
29	Базовый капитал, итого:	6	695718	X	668009	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6	740	X	204	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		740	X	204	X
41.1.1	нематериальные активы		740	X	204	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		740	X	204	X
44	Добавочный капитал, итого:		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого:	6	695718	X	668009	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		144041	X	146797	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		1000	X	1200	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:	6	145041	X	147997	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	6	145041	X	147997	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	6	840759	X	816006	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	6	3211128	X	2178282	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	3211128	X	2178282	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	3231364	X	2198518	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	6	21.6658	X	30.6668	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	6	21.6658	X	30.6668	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	6	26.0187	X	37.1162	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.7500	X	5.1250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		15.6658	X	24.6658	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	X	не применимо	X
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	X	не применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применимо	X	не применимо	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X

83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		не применимо	х	не применимо	х
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	х	не применимо	х
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применимо	х	не применимо	х

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I

Отчета, приведены в пояснениях № 0 _____ сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1937736	1764716	1173264	642015	533840	286285
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		422699	422699	0	247214	247214	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		422699	422699	0	247214	247214	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации,		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		213046	210941	42188	452	426	85
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	22	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		8	0	0	7	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		8	0	0	7	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1301983	1131076	1131076	394342	286200	286200
1.4.1	ссудная задолженность		456373	178853	178853	346232	240118	240118
1.4.2	средства в кредитных организациях		0	0	0	1	0	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0

2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		83445	83445	14270	416868	416868	58152
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		83445	83445	14270	416868	416868	58152
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1202491	903809	1312646	1204907	827586	1229745
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		160265	87872	96659	69640	5735	6309
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		111464	39595	51474	201317	68871	89532
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		930762	776342	1164513	932176	752980	1129470
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего,		39360	9884	29652	60671	22355	67065
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	60671	22355	67065
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		39360	9884	29652	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		55412	37414	20172	27608	20891	6147
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		6000	6000	6150	1000	1000	1300
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		38454	25647	12824	4566	2523	1373
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		10958	5767	1198	22042	17368	3474
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		352091	X	57737	573085	X	45862

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояс	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:		44474	38120
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		341065	286516
6.1.1	чистые процентные доходы		165149	199533
6.1.2	чистые непроцентные доходы		175916	86983
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	мер пояснен	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		67698.38	63441
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0

7.1.2	специальный			0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска			0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			0	0
7.2.1	общий			0	0
7.2.2	специальный			0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			0	0
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:			5416	5075
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			0	0
7.4.1	основной товарный риск			0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск			0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	мер пояснен	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	5.1	519176	37656	481520
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		500149	26440	473709
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1029	-65	1094
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		17998	11281	6717
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7

1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	6	695718	695375	699408	669283
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		2778039	2877520	2196997	1968465
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	25.0	24.2	31.8	35.5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АО "КАБ"Викинг"	1.1 АО "КАБ "Викинг"	1.1 АО "КАБ "Викинг"	1.1 ООО "Инвест Капитал"
2	Идентификационный номер инструмента	2.1 10100002В	2.1 20100002В	2.1 20200002В	2.1 не применимо
3	Применимое право	3.1 Россия	3.1 Россия	3.1 Россия	3.1 Россия
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	4.1 не применимо	4.1 дополнительный капитал	4.1 дополнительный капитал	4.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	5.1 базовый капитал	5.1 не соответствует	5.1 не соответствует	5.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	6.1 не применимо	6.1 не применимо	6.1 не применимо	6.1 не применимо
7	Тип инструмента	7.1 обыкновенные акции	7.1 привилегированные акции	7.1 привилегированные акции	7.1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8.1 338000	8.1 1117	8.1 83	8.1 100000
9	Номинальная стоимость инструмента	9.1 69000 (643)	9.1 1862 (643)	9.1 138 (643)	9.1 100000 (643)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	10.1 акционерный капитал	10.1 акционерный капитал	10.1 акционерный капитал	10.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.1 19.11.1992 11.2 05.04.1993 11.3 22.04.1994 11.4 10.08.1995 11.5 27.09.1996 11.6 30.07.1997 11.7 21.08.1998 11.8 03.09.1999 11.9 29.06.2001 11.10 22.08.2003	11.1 17.01.1995	11.1 17.01.1995	11.1 31.10.2011 11.2 25.12.2014
12	Наличие срока по инструменту	12.1 бессрочный	12.1 бессрочный	12.1 бессрочный	12.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	13.1 без ограничения срока	13.1 без ограничения срока	13.1 без ограничения срока	13.1 31.10.2031
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	14.1 нет	14.1 нет	14.1 нет	14.1 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	15.1 нет права досрочного возврата	15.1 нет права досрочного возврата	15.1 нет права досрочного возврата	15.1 не ранее 31.10.2016
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	16.1 не применимо	16.1 не применимо	16.1 не применимо	16.1 не ранее 31.10.2016
	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	17.1 не применимо	17.1 фиксированная ставка	17.1 фиксированная ставка	17.1 плавающая ставка
18	Ставка	18.1 не применимо	18.1 20.00	18.1 15.00	18.1 11.00

19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	19.1 нет	19.1 не применимо	19.1 не применимо	19.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	20.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	20.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	20.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	20.1 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	21.1 нет	21.1 нет	21.1 нет	21.1 нет
22	Характер выплат	22.1 некумулятивный	22.1 некумулятивный	22.1 некумулятивный	22.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	23.1 неконвертируемый	23.1 неконвертируемый	23.1 неконвертируемый	23.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24.1 не применимо	24.1 не применимо	24.1 не применимо	24.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	25.1 не применимо	25.1 не применимо	25.1 не применимо	25.1 не применимо
26	Ставка конвертации	26.1 не применимо	26.1 не применимо	26.1 не применимо	26.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	27.1 не применимо	27.1 не применимо	27.1 не применимо	27.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	28.1 не применимо	28.1 не применимо	28.1 не применимо	28.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	29.1 не применимо	29.1 не применимо	29.1 не применимо	29.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30.1 нет	30.1 нет	30.1 нет	30.1 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31.1 не предусмотрено	31.1 не предусмотрено	31.1 не предусмотрено	31.1 в случае наличия убытков у банка после использования нераспределенной прибыли и резервного фонда
32	Полное или частичное списание	32.1 не применимо	32.1 не применимо	32.1 не применимо	32.1 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	33.1 не применимо	33.1 не применимо	33.1 не применимо	33.1 временный
34	Механизм восстановления	34.1 не применимо	34.1 не применимо	34.1 не применимо	34.1 при выполнении норматива достаточности базового капитала (Н1.1)
35	Субординированность инструмента	35.1 4	35.1 5	35.1 6	35.1 нет
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	36.1 да	36.1 да	36.1 да	36.1 да
37	Описание несоответствий	37.1 нет	37.1 нет	37.1 нет	37.1 нет

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 290639, в том числе вследст
1.1. выдачи ссуд 158348 ;
1.2. изменения качества ссуд 104633 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 14192 ;
1.4. иных причин 13466 .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 264199, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных 49 ;
2.2. погашения ссуд 169945 ;
2.3. изменения качества ссуд 31707 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 37149 ;
2.5. иных причин 25349 .

Заместитель Председателя Правления

Мунтян Ю.В.

Главный бухгалтер

Роголёва О.Г.

Начальник отдела

Абакумова Т.А.

Телефон: 320-33-20(7154)

29.03.2018

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	11157058	2

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)

Кредитной организации

на 1 января 2018 года

Акционерное Общество "Коммерческий Акционерный Банк "Викинг", АО "КАБ "Викинг"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6	4.5	21.7		30.7	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	6	21.7		30.7	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6	8	26.0		37.1	
4	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 (Н1.3)		0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	99.4		51.4	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	111.2		126.7	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	7.2		3.1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	максимальное 22.8 минимальное 0.0	максимальное 13.8 минимальное 0		
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	56.1		52.3	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	2.4		1.1	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	2.4		1.1	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0		0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0		0	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0		0	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0		0	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0		0	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0		0	
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	18		7.2	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		2806801
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыты валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		3521
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		20172
7	Прочие поправки		52455
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		2778039

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2713353
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	6	3702
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итог:		2709651
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	4.4	44695
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		3521
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		48216
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		37414
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		17242
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		20172
Капитал и риски			
20	Основной капитал	6	695718
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		2778039
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	25.04

Заместитель Председателя Правления

Мунтян Ю.В.

Главный бухгалтер

Роголёва О.Г.

Начальник отдела

Абакумова Т.А.

320-33-20(7154)

29.03.2018

Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	11157058	2

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации **Акционерное Общество "Коммерческий Акционерный Банк "Викинг", АО "КАБ "Викинг"**

Адрес (место нахождения) кредитной организации 191002, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПР. ВЛАДИМИРСКИЙ, 17

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		18365	145924
1.1.1	проценты полученные		173827	214611
1.1.2	проценты уплаченные		-60308	-37997
1.1.3	комиссии полученные		31914	37720
1.1.4	комиссии уплаченные		-5729	-3706
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		83349	29017
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-46071	79317
1.1.8	прочие операционные доходы		5257	9446
1.1.9	операционные расходы		-160781	-167257
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3093	-15227
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		996600	-153806
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-14671	-2321
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		25803	-37841
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		5738	-27734
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		976411	-85747
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		3319	-163
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		1014965	-7882
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
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"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-9370	-3160
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-9370	-3160
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
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	Выплаченные 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		17599	-50449
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1023194	-61491
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		242904	304395
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1266098	242904

Заместитель Председателя Правления

Мунтян Ю.В.

Главный бухгалтер

Роголѣва О.Г.

Начальник отдела

Абакумова Т.А.

Телефон: 320-33-20(7154)

29.03.2018