

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой отчетности, составленной 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 годовой отчетности, состав которой установлен Указанием Банка России от 04 сентября 2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее - годовая отчетность);

годовая отчетность составлена 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. Банком России 16 июля 2012 N 385-П) (с изменениями и дополнениями) (далее - Положение N 385-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 годовую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

помимо аудита годовой 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», иным лицам

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.

Мы провели аудит прилагаемой годовой отчетности ЗАО «КАБ «Викинг». Годовая отчетность банка состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2014 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность

Руководство ЗАО «КАБ «Викинг» несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащую существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. Данная отчетность подготовлена руководством ЗАО «КАБ «Викинг» с учетом событий после отчетной даты, оцененных в денежном выражении, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности 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 годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней 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 достоверной годовой отчетности, 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 годовой отчетности в целом.

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

Мнение

По мнению аудиторской организации ООО «Эдвайс Аудит», годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого Акционерного Общества «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» по

состоянию на 01 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2014 года, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2014 года в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций.

Прочие сведения

Аудит включал аудиторские процедуры в отношении выполнения ЗАО «КАБ «Викинг» установленных Банком России обязательных нормативов в течение 2013 года и по состоянию на 01 января 2014 года, достаточность капитала, оценку кредитной политики и качество управления кредитными рисками, достоверность расчета резерва на возможные потери по ссудам и достаточности созданного резерва, а также процедуры, направленные на рассмотрение вопросов качества управления и состояние его внутреннего контроля, обеспечивающих составление и достоверность годовой отчетности банка.

Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой отчетности ЗАО «КАБ «Викинг», отсутствуют.

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; член СРО НП АПР №4631, ОРНЗ 20301032250 от «28» декабря 2009 года)

28 февраля 2014 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2014 года

Кредитной организации Закрытое Акционерное Общество "Коммерческий Акционерный Банк "Викинг", ЗАО "КАБ "Викинг"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 191002, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ВЛАДИМИРСКИЙ ПР., д. 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	47453	80370
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	34320	26386
2.1.	Обязательные резервы	11911	8043
3.	Средства в кредитных организациях	88056	48507
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	1468092	1411909
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	1901	1820
9.	Прочие активы	4145	7044
10.	Всего активов	1643967	1576036
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	49819	151319
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	946925	819371
13.1.	Вклады физических лиц	373711	242074
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	10000	10601
16.	Прочие обязательства	4344	2090
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5685	1931
18.	Всего обязательств	1016773	985312
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	186	186
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	238535	206568
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	36470	31967
27.	Всего источников собственных средств	627194	590724
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	370706	144676
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	500	10000
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Первый заместитель Председателя Правления

Заозерский А.А.

Главный бухгалтер

Роголева О.Г.

М.П.

Начальник отдела финансовой отчетности

Абакумова Т.А.

Телефон: 320-33-20 (доб. 7154)

27-02-2014

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	11157058	2

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации Закрытое Акционерное Общество "Коммерческий Акционерный Банк "Викинг", ЗАО "КАБ "Викинг"Почтовый адрес 191002, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ВЛАДИМИРСКИЙ ПР., д. 17Код формы по ОКУД 0409814
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		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	77333	64117
1.1.1	Проценты полученные	194691	163616
1.1.2	Проценты уплаченные	-31538	-20810
1.1.3	Комиссии полученные	40380	45008
1.1.4	Комиссии уплаченные	-4555	-12414
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	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	13169	17182
1.1.8	Прочие операционные доходы	2992	2741
1.1.9	Операционные расходы	-125627	-122067
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-12179	-9139
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-59406	-47250
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-3868	-2001
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	-80473	-193413
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	4403	-1199
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	-101853	47408
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	123036	120438
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	-601	-16154
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-50	-2329
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	17927	16867
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	-2720	-2001
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)	-2720	-2001
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	-4509	-9223
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10698	5643
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	147220	141577
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	157918	147220

Первый заместитель Председателя Правления Заозерский А.А.

Главный бухгалтер Роголёва О.Г.

М.П.

Начальник отдела финансовой отчетности Абакумова Т.А.

Телефон: 320-33-20 (доб. 7154)

27-02-2014

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации Закрытое Акционерное Общество "Коммерческий Акционерный Банк "Викинг", ЗАО "КАБ "Викинг"Почтовый адрес 191002, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ВЛАДИМИРСКИЙ ПР., д. 17

Код 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:	195939	163784
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	297	701
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	195642	163083
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:	31384	20693
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	519	344
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитами организациями	30046	19215
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	819	1134
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	164555	143091
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:	-29034	-17116
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-334	-46
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	135521	125975
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13169	17182
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4197	-8171
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	37677	47932
13	Комиссионные расходы	4565	12417
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-992	-4891
17	Прочие операционные доходы	3151	2592
18	Чистые доходы (расходы)	179764	168202
19	Операционные расходы	131324	124922
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	48440	43280
21	Начисленные (уплаченные) налоги	11970	11313
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	36470	31967
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	36470	31967

Первый заместитель Председателя Правления

Заозерский А.А.

Главный бухгалтер

Роголёва О.Г.

М.П.

Начальник отдела финансовой отчетности

Абакумова Т.А.

Телефон: 320-33-20 (доб. 7154)

27-02-2014

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации Закрытое Акционерное Общество "Коммерческий Акционерный Банк "Викинг", ЗАО "КАБ "Викинг"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 191002, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ВЛАДИМИРСКИЙ ПР., д. 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, в том числе:	688874	36949	725823
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	71000	0	71000
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):	236702	36945	273647
1.5.1	прошлых лет	206568	31967	238535
1.5.2	отчетного года	30134	4978	35112
1.6	Нематериальные активы	17	-4	13
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	100000	0	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)	29.6	X	30.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	317258	29993	347251
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	311140	29034	340174
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4187	-2795	1392
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1931	3754	5685
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 226780, в том числе вслед:
- 1.1. выдачи ссуд 200135 ;
- 1.2. изменения качества 23657 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 1831 ;
- 1.4. иных 1157 .
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 197746, в том числе вследствие:
- 2.1. списания 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 92386 ;
- 2.3. изменения 63668 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 820 ;
- 2.5. иных причин 40872 .

Первый заместитель Председателя Правления

Заозерский А.А.

Главный бухгалтер

Роголева О.Г.

М.П.

Начальник отдела финансовой отчетности

Абакумова Т.А.

Телефон: 320-33-20 (доб. 7154)

27-02-2014

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности ЗАО «КАБ «Викинг» за 2013 год.

1. Вводная часть

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

Юридический адрес ЗАО «КАБ «Викинг»: 191002, Россия, Санкт-Петербург, Владимирский проспект, дом 17.

Полное фирменное наименование и юридический адрес Банка не изменялись по сравнению с предыдущим 2012 годом.

Отчетным периодом, за который составлена настоящая годовая отчетность, является календарный год – с 1 января 2013 года по 31 декабря 2013 года включительно. В дальнейшем по тексту в целях настоящей годовой отчетности 31 декабря 2013 года именуется отчетной датой.

Годовая отчетность Банка составлена в валюте Российской Федерации, все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «в тысячах рублей»).

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2012 и 2013 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

2. Краткий обзор деятельности Банка за отчетный период

Основные направления деятельности Банка:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты);
- 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 отчетную дату Банк обладает следующими лицензиями, в соответствии с которыми осуществляет свою деятельность:

1. Генеральная лицензия Банка России № 2 от 10.09.2012 года.
2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
№ 078-04239-100000 от 27.12.2000 года.
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
№ 078-04289-010000 от 27.12.2000 года.
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
№ 078-04416-000100 от 29.12.2000 года.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 23 декабря 2004 года за номером 373.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей в случае отзыва лицензии у Банка или в случае введения Банком России моратория на платежи Банка.

На отчетную дату Банк является членом следующих организаций:

- Санкт-Петербургской Валютной Биржи (СПВБ) (с 1993 года);
- Ассоциации банков Северо-Запада (с 1993 года);
- Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ) (с 1999 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 2003 года);
- Фондовой биржи «ММВБ» (с 2004 года);
- ЗАО «Северо-Западное бюро кредитных историй» (с 2005 года).
- Санкт-Петербургской торгово-промышленной палаты (с 2009 года).
- ОАО «ММВБ-РТС» (с 2011 года). ОАО «ММВБ-РТС» образовано путем объединения Московской Межбанковской Валютной Биржи и Фондовой биржи.

Банк не имеет филиалов.

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

1. Дополнительный офис «Апраксин двор» по адресу: Санкт-Петербург, ул. Садовая, дом 28/30, строение 9;
2. Дополнительный офис №1 по адресу: Санкт-Петербург, Невский пр. д.35, БГД, Невская линия;
3. Дополнительный офис №2 по адресу: Санкт-Петербург, Невский пр. д. 35, БГД, Перинная линия;
4. Дополнительный офис №5 по адресу: Санкт-Петербург, Лиговский пр., д.43/45;
5. Дополнительный офис №6 по адресу: Санкт-Петербург, Лиговский пр., д.10;
6. Дополнительный офис №10 по адресу: Санкт-Петербург, Приморское шоссе, д.4, корп. 2;

7. Дополнительный офис №12 по адресу: Санкт-Петербург, Невский пр. д.35, БГД, Садовая линия;

8. Дополнительный офис №7 по адресу: Санкт-Петербург, ул. Торфяная дорога д. 7, лит.Б., ТРК «Гулливер».

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

Одним из основных направлений деятельности Банка на протяжении многих лет является предоставление финансовых услуг российским коммерческим организациям, ведущим деятельность в различных областях экономики. Основные усилия банка направлены на обслуживание предприятий легкой промышленности, предприятий торговли и сферы услуг, гостиничного бизнеса.

В 2013 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 2013 году получила развитие программа ипотечного кредитования, разработанная в Банке в конце 2012 года совместно с ОАО «Санкт-Петербургский Центр Доступного жилья», в рамках которой Банк предоставляет физическим лицам кредиты, обеспеченные залогом приобретаемой недвижимости, не отвлекая на долгий срок собственные ресурсы.

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

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 10%, а сумма предоставленных лимитов возросла на 17%. Такой вид кредитования является актуальным и позволяет за короткое время получить кредит на необходимые нужды.

В 2013 году Банк продолжал предоставлять свои услуги в области ускоренных переводов наличных денежных средств физических лиц без открытия счета в рублях, долларах США и евро в страны дальнего и ближнего зарубежья. Предлагая своим клиентам большой выбор платежных систем с максимальным охватом стран, Банк предоставляет возможность оптимального выбора максимальной скорости и минимальной стоимости перевода. Банк работает как с российскими платежными системами: «Contact», «Лидер», «Близко», «Золотая корона», «Киберплат», так и с международными: «Western Union», «Coinstar Money Transfer» и «MoneyGram». Банком реализована возможность с помощью системы «Киберплат» осуществлять переводы денежных средств следующих видов: «Юниаструм», «Анелик», «Азия-экспресс», «Интерэкспресс», «Интелэкспресс», «PrivatMoney», «Быстрая Почта» и тем самым расширена линейка услуг в данном сегменте.

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.

Банк завершил 2013 год со следующими показателями:

Показатели	2013	2012	Изменение
Прибыль до налогообложения, в <i>тысячах рублей</i>	48 440	43 280	11,9%
Чистая прибыль, в <i>тысячах рублей</i>	36 470	31 967	14,1%
Собственный капитал, в <i>тысячах рублей</i>	725 823	688 874	5,4%
Валюта баланса, в <i>тысячах рублей</i>	1 989 879	1 895 273	5,0%

Рентабельность активов, %	2,4	2,4	-
---------------------------	-----	-----	---

Капитал Банка, рассчитываемый по Положению Банка России № 215-П, за 2013 год увеличился за счет прибыли, полученной по итогам 2012 года.

По состоянию на 01.01.2014 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоит из 34 500 тыс. шт. обыкновенных и 1 000 тыс. шт. привилегированных акций номинальной стоимостью 2 руб. за акцию. Уставный капитал Банка в сумме 71 000 тыс. руб., оплачен полностью за счет денежных средств, в том числе: юридическими лицами - 49,896%, физическими лицами – 50,104%. За 2013 год изменений в уставном капитале не было.

Резервный фонд сформирован в полном объеме и составляет на 01.01.2014 года – 12 003 тыс. руб. (16,9 % к Уставному капиталу). Нераспределенная (чистая) прибыль за 2012 год в размере 31 967 тыс. руб. в соответствии с Решением годового собрания акционеров оставлена в распоряжении Банка.

Информация о базовой прибыли на акцию Банка приведена в таблице:

Показатели	2013	2012
Чистая прибыль за отчетный период, в <i>тысячах рублей</i>	36 470	31 967
Начисленные дивиденды по привилегированным акциям за отчетный период, в <i>тысячах рублей</i>	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, в <i>тысячах шт.</i>	34 500	34 500
Базовая прибыль на акцию, в <i>тысячах рублей</i>	1,057	0,927

Банк не рассчитывает показатель разводненной прибыли на акцию в связи с отсутствием у него конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций у Банка по цене ниже рыночной.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.

3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Законом РФ от 06.12.2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 года №385-П и другими нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по тем вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Ведение бухгалтерского учета в Банке в 2013 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.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

При отражении активов Банк использует следующие методы их оценки: по первоначальной стоимости (себестоимости) и по справедливой стоимости.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, и Учетной политикой Банка активы оцениваются либо 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 полноты и своевременности 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 официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному

Банком России, а их переоценка осуществлялась ежедневно по мере изменения официального курса.

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

- Операции по начислению и уплате/получению процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам отражались в соответствии с Положением Банка России от 26.06.1998 года №39-П, бухгалтерский учет начисленных процентов по привлеченным и размещенным средствам осуществлялся в соответствии с Приложением №3 к «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 года №385-П.

- Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, заключенные на биржевом и внебиржевых рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с первой датой расчетов, отражались на внебалансовых счетах в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществлялось в соответствии с требованиями Банка России.

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

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

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

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

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

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществлялся с учетом следующих особенностей:

- доходы/расходы, полученные/произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относились на счета доходов/расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- капитальные и текущие затраты отражались в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты на счета по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счета расходов по мере их осуществления);

- в состав основных средств относились 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 рублевом эквиваленте, который определялся путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу Банка России, действующему на дату совершения операции.

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

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

3.2. Корректирующие события после отчетной даты.

Годовая отчетность Банка составлена с учетом событий после отчетной даты (далее по тексту - 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 37 380 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 802 тыс. руб.

- Корректировка начисленных расходов по налогу на прибыль в сторону увеличения, произведенная на основании расчета налога на прибыль за 2013 год в сумме 213 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 105 тыс. руб.

- Перенос остатков счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на Балансовый счет 70801 « Прибыль прошлого года» в сумме 36 470 тыс. руб.

В целом проведение операций по отражению СПОД уменьшило чистую прибыль Банка на 910 тыс.руб.

3.3. Некорректирующие события после отчетной даты.

В соответствии с принятой Учетной политикой существенным, в целях раскрытия информации в пояснительной информации к годовой отчетности, принимается некорректирующие 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 75,58 тыс. руб., независимо от его положительного или отрицательного характера.

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

3.4. Информация об изменениях внесенных в учетную политику, действующую в отчетном периоде, и на следующий отчетный год.

Применяемая Банком в 2013 году учетная политика в целом соответствовала той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2013 год, носили редакционный характер, и не изменяли порядок признания финансовых результатов, не изменяли учетных оценок активов и обязательств и не влияли на сопоставимость показателей деятельности Банка, отраженных в годовой отчетности за 2013 и за 2012 года.

Изменения в Учетную политику Банка на следующий 2014 год внесены в связи вступлением в силу:

- Положения Банка России от 25.11.2013 N 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (с 01.01.2014);
- Изменений в Положении Банка России от 04.07.2011 N 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (с 01.01.2014).

3.5. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

На момент составления отчетности Банк не располагает информацией о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец отчетного периода, которые включают в себе значительный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Также Банк не располагает информацией о существенной неопределенности в отношении событий или условий, которая может вызвать серьезные сомнения в способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем.

Данная отчетность подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

3.6. Информация о подготовке к составлению годовой отчетности.

В рамках подготовки годового отчета по состоянию на 01.12.2013 года проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, нематериальных активов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

Остатки по счетам клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01 января 2014 года составили 572 879 тысяч рублей. На дату составления годового отчета получены подтверждения по 514 счетам клиентов на сумму 514 320 тысяч рублей, что составляет 90 % от общей величины остатков по счетам.

По состоянию на отчетную дату осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности (образовавшейся на 01.01.2014 г.) с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, результаты сверки оформлены двусторонними актами.

На 01 января 2014 года проведена ревизия кассы, по результатам которой излишков и/или недостачи денежных средств и ценностей не выявлено.

По состоянию на отчетную дату произведена сверка аналитического учета с синтетическим учетом по всем балансовым и внебалансовым счетам. Расхождений не установлено.

3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок.

Существенных ошибок за предшествующие отчетные периоды, после утверждения годовой отчетности в текущем году, выявлено не было. В соответствии с Учетной политикой Банка существенной признается ошибка, размер которой превышает 0,1% от собственных средств Банка, рассчитанных на дату выявления ошибки.

3.8. Корректировка величины базовой прибыли на акцию.

В целях предоставления сравнимой информации, корректировка величины базовой прибыли на акцию за предыдущие отчетные периоды в текущем отчетном периоде не производилась, в связи с тем, что этого не требовали изменения в учетной политике Банка, а так же не было размещения обыкновенных акций Банка на условиях: без оплаты путем распределения между акционерами и/или по цене ниже их рыночной стоимости.

3.9. Аудит годовой бухгалтерской отчетности.

Годовая бухгалтерская отчетность Банка проверена внешним аудитом – Обществом с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит».

У аудитора Банка – ООО «Эдвайс Аудит» отсутствуют иные имущественные интересы в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг), не имеется отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

В связи с изменениями требований Банка России по составлению публикуемой отчетности, не изменяя бухгалтерских оценок и учета, Банком внесены изменения в представление отчетности в графу «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года». Информация о внесенных изменениях отражена в таблице:

в тысячах рублей

Номер и наименование статьи Бухгалтерского Баланса (ф. 0409806)	Значение показателя до внесения изменений	Значение показателя после внесения изменений
3. Средства в кредитных организациях	40 663	48 507
5. Чистая ссудная задолженность	1 419 137	1 411 909
9. Прочие активы	7 660	7 044

4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

в тысячах рублей

	2013	2012
Наличные средства	47 453	80 370
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	22 409	18 343
Корреспондентские счета в банках:	88 056	48 507
Российской Федерации, из них	76 380	46 810
- в Северо-Западном Банке ОАО «Сбербанк России»	1 490	8 508
- в ОАО Банк ВТБ в г. Санкт-Петербурге	3 545	2 139
- в ОАО «Банк Уралсиб»	12 448	15 385
- в ОАО АКБ «Металлинвестбанк»	40 000	-
других стран, из них	11 676	1 697
- в Nordea Bank Finland	10 022	461
Итого денежные средства и их эквиваленты	157 918	147 220

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, на отчетную дату отсутствуют.

4.2. Ссудная и приравненная к ней задолженность.

Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка и видов предоставленных ссуд, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	2013	2012
Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:	15 609	154 954
- предоставленные кредиты	10 000	150 000
- прочие размещенные средства	5 609	4 954
Резервы, сформированные по ссудам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, в т.ч.:	1 678 271	1 526 454
по видам кредитов:		
- кредиты под залог недвижимости	1 208 902	1 356 762
- кредиты, обеспеченные поручительствами	27 000	-
- кредиты под залог ценных бумаг	55 000	91 000
- кредиты без обеспечения	387 369	78 692
по способам предоставления:		
- разовые кредиты	622 635	375 844
- кредитные линии	1 055 636	1 150 610
Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным юридическим лицам	(331 526)	(306 815)
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	104 694	35 665
- на потребительские цели	101 607	35 645
- ипотечные кредиты	2 910	-
- овердрафты по банковским картам	177	20
Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным физическим лицам	(8 257)	(4 268)
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	9 301	5 919
- денежные средства, перечисленные Банком на ММВБ в целях заключения сделок купли-продажи иностранной валюты за рубли	9 301	5 919
Резервы, сформированные по прочей задолженности, приравненной к ссудной	-	-
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 807 875	1 722 992
Резервы, сформированные по ссудной и приравненной к ней задолженности	(339 783)	(311 083)
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 468 092	1 411 909

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков отражена в таблице:

в тысячах рублей

	2013		2012	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Транспорт	290 000	16,0	296 700	17,2
Строительство	4 000	0,2	0	

Промышленность, обрабатывающие производства	238 700	13,2	198 500	11,5
Гостиничный бизнес /услуги	911 504	50,4	872 010	50,6
Торговля	101 827	5,6	16 744	1,0
Финансовые услуги	24 910	1,4	160 873	9,3
Физические лица	104 694	5,8	35 665	2,1
Прочие	132 240	7,4	142 500	8,3
ИТОГО	1 807 875	100	1 722 992	100

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной и приравненной к ней задолженности, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
На 31 декабря 2013 года						
Ссудная и приравненная к ней задолженность	169 930	208 100	146 729	674 837	608 279	1 807 875
На 31 декабря 2012 года						
Ссудная и приравненная к ней задолженность	322 920	204 107	3 196	198 015	994 754	1 722 992

Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон (стран, групп стран, регионов РФ) нахождения заемщика, отражена в таблице:

в тысячах рублей

Наименование страны, региона РФ и т.п.	2013	2012
г. Москва	14 910	160 873
г. Санкт-Петербург	1 779 894	1 559 903
Ленинградская область	11 749	2 216
Костромская область	1 000	-
Новгородская область	100	-
Омская область	17	-
Пензенская область	200	-
Кабардино-Балкарская Республика	5	-
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 807 875	1 722 992

4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

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

в тысячах рублей

	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Резерв под обесценение НВНОД	Остаточная (чистая балансовая) стоимость
Имущество на 31 декабря 2012 года, в т.ч.	5 800	(3 911)	(69)	1 820
Основные средства, в т.ч.	5 071	(3 809)	-	1 262
автомшины	182	(182)	-	-
банковское оборудование вычислительная и оргтехника	786	(584)	-	202
	79	(79)	-	-
прочие основные средства	4024	(2 964)	-	1 060
Материальные запасы	266	-	-	266
Нематериальные активы	24	(7)	-	17
НВНОД	439	(95)	(69)	275
Поступление имущества за отчетный период, в т.ч.	2 720	X	X	2 720
основные средства	681	X	X	681
материальные запасы	2 039	X	X	2 039
нематериальные активы	-	X	X	-
НВНОД	-	X	X	-
Выбытие (списание) имущества в отчетном периоде, в т.ч.	(2 242)	-	X	(2 242)
основные средства	-	-	X	-
материальные запасы	(2 241)	-	X	(2 241)
нематериальные активы	(1)	-	X	(1)
НВНОД	-	-	X	-
Переоценка имущества в отчетном периоде	-	-	-	-
Амортизационные отчисления в отчетном периоде, в т.ч.	X	(348)	(49)	(397)
основные средства	X	(339)		(339)
нематериальные активы	X	(3)		(3)
НВНОД	X	(6)	(49)	(55)
Имущество на 31 декабря 2013 года, в т.ч.	6 278	(4 259)	(118)	1 901
Основные средства, в т.ч.	5 752	(4 148)	-	1 604
автомшины	182	(182)	-	-
банковское оборудование вычислительная и оргтехника	1 089	(668)	-	421
	79	(79)	-	-
прочие основные средства	4 402	(3 219)	-	1 183
Материальные запасы	64	-	-	64
Нематериальные активы	23	(10)	-	13
НВНОД	439	(101)	(118)	220

В состав нематериальных активов Банка входит товарный знак.

В состав объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, входят: центр придорожной торговли и офисное помещение, принадлежащие Банку на праве собственности и сдаваемые в краткосрочную аренду.

В Банке нет основных средств и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, по которым ограничены права собственности и (или) которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств.

На отчетную дату в Банке отсутствуют объекты незавершенного строительства, а так же договорные обязательства по приобретению основных средств.

Основные средства отражаются на счетах бухгалтерского учета по их первоначальной стоимости. Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 01.01.1998 года в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.06.98 N 627 "Об уточнении порядка расчета амортизационных отчислений и переоценке основных фондов".

4.4. Прочие активы.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	2013	2012
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств с другими кредитными организациями	181	1 453
Требования по получению процентов по размещенным средствам	1 653	405
Требования по прочим операциям	1 828	6 971
Расчеты с дебиторами по хозяйственным операциям	677	443
Расходы будущих периодов, единовременно уплаченные контрагентам денежные средства, подлежащие отнесению на расходы в будущих отчетных периодах	1 471	1 947
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(1 665)	(4 175)
Итого прочие активы	4 145	7 044

Информация о прочих активах Банка в разрезе сроков, оставшихся до их погашения и видов валют, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	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
Прочие активы на 31 декабря 2013 года, в т.ч.	2 730	236	66	140	2 638	5 810
в рублях	2 572	236	66	140	2 638	5 652
в долларах	104	-	-	-	-	104
в евро	54	-	-	-	-	54
Прочие активы на 31 декабря 2012 года, в т.ч.	7 636	100	48	451	2 984	11 219
в рублях	6 208	100	48	451	2 984	9 791
в долларах	1 428	-	-	-	-	1 428
в евро	-	-	-	-	-	-

Состав долгосрочной дебиторской задолженности Банка, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отражен в таблице:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Неоплаченная клиентами в сроки, предусмотренные договорами, задолженность за РКО банковских счетов	1 237	1 202
Просроченная дебиторская задолженность по хозяйственным договорам Банка	41	49
Единовременно уплаченные контрагентам денежные средства, подлежащие отнесению на расходы в будущих отчетных периодах	1 360	1 733
Итого долгосрочная дебиторская задолженность	2 638	2 984

4.5. Средства кредитных организаций.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов отражена в таблице:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других кредитных организаций	-	-
Срочные кредиты и депозиты, полученные Банком от других кредитных организаций	49 819	150 000
Прочие привлеченные средства других кредитных организаций	-	1 319
Итого	49 819	151 319

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком получены межбанковские кредиты от банков-резидентов на срок от 8 до 30 дней:

- в рублях на сумму 40 000 тыс. руб. по эффективной ставке 2 %;
- в иностранной валюте на сумму 9 819 тыс. руб. по эффективной ставке 0,35%.

По состоянию на 31 декабря 2012 года банком отражены:

- привлеченные средства от ЗАО АКБ "Национальный клиринговый центр" на условиях «до востребования» на сумму 1 319 тыс. руб.;
- полученные межбанковские кредиты от банков-резидентов на срок от 8 до 30 дней в рублях на сумму 150 000 тыс. руб. по эффективной ставке 6,5 %.

4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Государственные и общественные организации	2	2
текущие (расчетные) счета	2	2
Счета негосударственных организаций	572 877	575 209
текущие (расчетные) счета	342 494	411 246
срочные депозиты	230 383	163 963

Физические лица	373 711	242 074
текущие счета и вклады до востребования	39 892	49 051
срочные вклады	333 819	193 023
Прочие счета	335	2 086
Итого средств клиентов	946 925	819 371

Информация об остатках средств клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов отражена в таблице:

	2013		2012	
	сумма	%%	сумма	%%
Промышленность	17 174	3,0	16 868	2,9
Предприятия торговли	95 518	16,7	106 855	18,6
Транспорт	5 100	0,9	4 557	0,8
Страхование	366	0,1	455	0,1
Финансы и инвестиции	6 836	1,2	5 917	1,0
Строительство	11 598	2,0	16 092	2,8
Телекоммуникации	1 674	0,3	1 861	0,3
Гостиничный бизнес, сфера услуг	175 412	30,6	181 347	31,5
Операции с недвижимым имуществом и аренда	194 850	34,0	149 560	26,0
Прочие	64 351	11,2	91 699	16,0
Итого средств клиентов	572 879	100	575 211	100

4.7. Выпущенные долговые ценные бумаги.

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

	2013	2012
Процентные векселя, в т.ч. выпущенные на срок:	10 000	10 601
- «до востребования»	-	101
- до 1 года	10 000	10 000
- свыше 3 лет	-	500
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	10 000	10 601
Проценты начисленные по долговым ценным бумагам	171	183

Процентная ставка по выпущенным долговым ценным бумагам составляет:

- до 1 года - 8%;
- свыше 3 лет – 9%.

4.8. Прочие обязательства

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

в тысячах рублей

	2013	2012
Средства в расчетах	79	-
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	171	324
Кредиторская задолженность	124	116
Обязательства по текущим налогам	718	867
Расчеты с кредиторами по хозяйственным операциям	3 139	670
Доходы будущих периодов, единовременно полученные от контрагентов денежные средства, подлежащие отнесению на доходы в будущих отчетных периодах	113	113
Итого прочих обязательств	4 344	2 090

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

Информация о прочих обязательствах Банка в разрезе сроков, оставшихся до их погашения и видов валют, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Прочие обязательства на 31 декабря 2013 года, в т.ч.	3 536	549	20	215	24	4 344
в рублях	3 536	549	20	215	24	4 344
Прочие обязательства на 31 декабря 2012 года, в т.ч.	684	1 123	63	216	4	2 090
в рублях	671	1 123	63	216	4	2 077
в евро	13					13

4.9. Уставный капитал

Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка отражена в таблице:

в тысячах рублей (кроме акций)

	2013		2012	
	Количество акций, в тысячах штук	Номинальная стоимость	Количество акций, в тысячах штук	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	34 500	69 000	34 500	69 000
Привилегированные акции	1 000	2 000	1 000	2 000
Итого уставной капитал	35 500	71 000	35 500	71 000

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию. Привилегированные акции эмитированы Банком двух типов – I типа и II типа.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались на основании решений Общих годовых Собраний акционеров. Привилегированные акции Банка не являются кумулятивными. В связи с этим владельцы привилегированных акций получили право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций, до тех пор, пока дивиденды не будут выплачены. Ниже раскрыты преимущества владения привилегированными акциями:

Госуд. Рег. номер	Категория, тип	Форма выпуска	Количество, шт.	Права владельцев (согласно Устава)
20100002В	Привилег. I типа	бездокументарные	931 050	Участвовать в работе Общего собрания акционеров без права голоса; получать фиксированные дивиденды по акциям; дивиденд установлен 20% от номинальной стоимости акций; иметь преимущество перед обыкновенными акциями при распределении прибыли и ликвидации Банка; вносить предложения на рассмотрение органов управления Банка; участвовать в работе Общего собрания акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных в пунктах 4 и 5 статьи 32 ФЗ "Об акционерных обществах". В первую очередь выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям II типа, в вторую- по акциям I типа
20200002В	Привилег. II типа	бездокументарные	68 950	Участвовать в работе Общего собрания акционеров без права голоса; получать фиксированные дивиденды по акциям; дивиденд установлен 15% от номинальной стоимости акций; иметь преимущество перед обыкновенными акциями при распределении прибыли и ликвидации Банка; вносить предложения на рассмотрение органов управления Банка; участвовать в работе Общего собрания акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных в пунктах 4 и 5 статьи 32 ФЗ "Об акционерных обществах".

По состоянию на отчетную дату все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены. В течение 2013 года выпуск акций не производился. По состоянию на конец отчетного периода собственных акций, выкупленных у акционеров, нет.

Согласно законодательству Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2013 года составила 238 535 тысяч рублей (2012 год: 206 568 тысяч рублей).

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов отражена в таблице:

в тысячах рублей

	Резерв под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности	Резерв под обесценение прочих активов	Резерв под обесценение НВНОД	Итого резерв
Остаток на 31 декабря 2013 года	339 783	1 665	118	341 566
Формирование резерва	225 924	1 167	50	227 141
Восстановление (уменьшение) резерва	(197 224)	(3 644)	(1)	(200 869)
Списание безнадежных ко взысканию активов за счет резерва	0	(33)	0	(33)
Остаток на 31 декабря 2012 года	311 083	4 175	69	315 327
Формирование резерва	247 472	4 239	70	251 781
Восстановление (уменьшение) резерва	(230 402)	(684)	(1)	(231 087)
Списание безнадежных ко взысканию активов за счет резерва	(6 181)	(260)	0	(6 441)
Остаток на 31 декабря 2011 года	300 194	880	0	301 074

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

в тысячах рублей

	2013	2012
Доходы от покупки-продажи иностранной валютой в наличной и безналичной форме	37 385	35 224
Расходы от покупки-продажи иностранной валютой в наличной и безналичной форме	(24 216)	(18 042)
Итого прибыль (убыток) от покупки-продажи иностранной валютой	13 169	17 182
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	67 800	76 398
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(71 997)	(84 569)
Итого прибыль (убыток) от переоценки средств в иностранной валюте	(4 197)	(8 171)

Информация о расходах по начисленным за отчетный период налогам отражена в таблице:

в тысячах рублей

	2013	2012
Расходы по налогу на прибыль	9 900	9 431
Изменения отложенного налогообложения, связанные:	-	-
- с возникновением и списанием временных разниц	-	-
Расходы по налогу на имущество	32	37
Расходы от списания НДС уплаченного (п. 5 ст. 170 НК)	1 944	1 743
Расходы по оплате госпошлин	53	65
Плата за загрязнение окружающей среды	41	37
Итого расходов по налогам за отчетный период	11 970	11 313

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 %. В отчетном периоде ставки налогов, применяемых Банком, не изменялись, новые налоги не вводились.

Информация о расходах на оплату труда работникам отражена в таблице:

в тысячах рублей

	2013	2012
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	45 411	42 748
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	13 015	12 057
Другие расходы на содержание персонала	140	125
Итого расходы на содержание персонала	58 566	54 930

Банком не осуществлялись затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода. Несмотря на это Банком на регулярной основе производится модернизация компьютерной, вычислительной и оргтехники, а также совершенствуется программное обеспечение, с целью увеличения производительности труда работников и создания универсальной, оперативно функционирующей среды для обслуживания клиентов.

На отчетную дату Банк является обладателем исключительных прав на товарный знак «ВИКИНГ БАНК» на основании Свидетельства № 409424 зарегистрированного в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания РФ и действительного до 21 апреля 2019 года.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

В процессе управления капиталом Банк ставит перед собой следующие цели:

- обеспечить способность Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- соблюдать требования к капиталу, установленные Банком России;
- поддерживать величину капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе уполномоченным сотрудником Банка. Ежемесячно составляется отчет, содержащий расчеты норматива достаточности капитала, который проверяется и визируется Председателем Правления и главным бухгалтером Банка и направляется в территориальное Управление Банка России.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10%.

Информация об основных элементах капитала Банка, их изменении по сравнению с предыдущим отчетным периодом, а также информация о соблюдении Банка норматива достаточности капитала, отражена в таблице:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Основной капитал, в т.ч.:	588 525	556 554
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций	69 000	69 000
Эмиссионный доход	269 000	269 000
Резервный фонд	12 003	12 003
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	238 535	206 568
Нематериальные активы	(13)	(17)
Дополнительный капитал	137 298	132 320
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	186	186
Нераспределенная прибыль текущего года	35 112	30 134
Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	2 000	2 000
Субординированный кредит	100 000	100 000
Итого капитал Банка	725 823	688 874
Активы, взвешенные с учетом риска	2 347 951	2 328 077
Норматив достаточности капитала (%)	30,9	29,6

В течение 2013 и 2012 гг. Банк соблюдал требования к уровню достаточности капитала, норматив достаточности капитала в течение отчетного периода всегда был на уровне выше обязательного минимального значения, установленного Банком России в размере 10%.

В течение отчетного периода Банком соблюдались требования к величине собственных средств (капиталу), минимальный размер которых установлен Банком России.

Основной капитал Банка, рассчитываемый по Положению Банка России № 215-П, за отчетный период увеличился за счет прибыли, полученной по итогам 2012 года в размере 31 967 тысяч рублей, которая в соответствии с Решением годового собрания акционеров оставлена в распоряжении Банка.

Резервный фонд Банка сформирован за счет нераспределенной прибыли в соответствии с учредительными документами, размер его составляет 16,9 % от величины уставного капитала Банка.

Увеличение дополнительного капитала Банка за отчетный период связано с увеличением нераспределенной прибыли, полученной по итогам 2013 года.

В состав дополнительного капитала входит субординированный кредит в размере 100 000 тысяч рублей, который получен Банком в 2011 году на срок 20 лет. За пользование займом Банк ежемесячно выплачивает проценты в размере учетной ставки Банка России, действующей на конец календарного месяца.

По итогам 2013 года дивиденды по акциям Банка не начислялись и не выплачивались.

В течение отчетного периода не признавались в составе капитала убытки от обесценения активов и восстановление убытков от обесценения активов.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка (см. п. 4.1.), которые могут быть реализованы в целях

незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. На отчетную дату у Банка не существует ограничений на распоряжение денежными средствами и их эквивалентами, все они доступны для использования.

В отчетном периоде Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

8. Управление рисками

Под рисками, которые в процессе деятельности принимает на себя Банк, понимается возможность утери ликвидности и (или) возникновение финансовых потерь (убытков), связанных с внутренними или внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Основным направлением контроля за банковскими рисками в Банке является ограничение рисков, принимаемых банком, обеспечение порядка проведения операций и сделок, которое способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил делового оборота. Внутренний контроль в Банке направлен на создание условий качественного управления рисками, а именно, способствует уменьшению последствий риска до уровня, не вызывающего значительных негативных влияний на финансовые результаты и капитал Банка.

Система управления рисками состоит из нескольких уровней:

1) Оперативный уровень – структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции. Отвечают за оперативный контроль текущего уровня рисков проводимых операций на основе утвержденных методик, готовят предложения о необходимости пересмотра лимитов по операциям, проводимым в подразделении, установлении индивидуальных лимитов, проводят анализ финансового состояния контрагентов.

2) Уровень учета – бухгалтерия Банка. Осуществляет контроль за операциями и рисками Банка в процессе выполнения платежей или оформления сделок; контролирует их соответствие законодательным и юридическим нормам, нормативным требованиям Центрального Банка, утвержденным лимитам или распоряжениям Совета директоров Банка.

3) Контролирующий и сводный уровень – казначейство, кредитное управление, управление по учету, отчетности и контролю, служба внутреннего контроля. Подготавливают ежедневную управленческую отчетность о показателях банковских рисков, разрабатывают методические материалы по управлению рисками, осуществляют мониторинг рисков, контролируют проведение, оформление банковских операций, соблюдение установленных лимитов структурными подразделениями Банка.

4) Исполнительный уровень – Правление Банка, Кредитный комитет, Комитет по управлению ликвидностью Банка. Принимают оперативные решения по управлению ресурсами и рисками, по методам защиты от возникающих банковских рисков. Осуществляют ежедневный текущий контроль за всеми операциями и банковскими рисками на основе сводной информации о договорах и сделках Банка.

5) Высший (регламентирующий уровень) – Совет Директоров. Утверждает порядок организации контроля и управления рисками, систему лимитов, методики, регламентирующие порядок определения величины рисков, санкционирует, в случае необходимости, проведение отдельных операций вне рамок установленных лимитов.

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

- 1) определение риска и причин его возникновения, а также рисков сфер;
- 2) оценка величины риска;
- 3) минимизация или ограничение рисков путем применения

соответствующих методов управления;

- 4) осуществление постоянного мониторинга за уровнем рисков с использованием механизма обратной связи.

Банк подразделяет риски на следующие группы:

1. Финансовые: кредитный риск, рыночные риски (валютный, процентный, ценовой), риск ликвидности.
2. Функциональные: операционный риск, технологический риск, стратегический риск.
3. Деловые: правовой риск, риск потери деловой репутации.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление функциональными и деловыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение действующего законодательства, внутренних регламентов и процедур в целях минимизации функциональных и деловых рисков, повышение профессиональной и юридической грамотности сотрудников Банка.

8.1. Кредитный риск

Наиболее значимым видом финансового риска, которому подвержен Банк, является кредитный риск. Под кредитным риском понимается снижение стоимости финансовых активов Банка, возникшее в результате ненадлежащего исполнения контрагентами и другими лицами своих обязательств перед Банком.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Риск оценивается по всем контрагентам, векселедателям и эмитентам, имеющим обязательства перед Банком. Оценка производится качественно, исходя из общей суммы денежных средств к уплате, используемого финансового инструмента, обеспечения и совокупной группы признаков, характеризующих репутацию, кредитную историю и финансовое состояние заемщика (эмитента). В Банке разработана методика заключения результатов анализа финансового состояния заемщика (эмитента).

В целях минимизации кредитного риска Банк создает резервы в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ от 26.03.2004 г. № 254-П, от 20.03.2006г. № 283-П.

В целях ограничения кредитного риска Банк устанавливает основные принципы политики по размещению средств на отчетный период. Основные принципы кредитной политики Банка определяют направления размещения средств Банка по:

- 1) отраслевым сегментам,
- 2) группам заемщиков,
- 3) срокам размещения средств,
- 4) видам валют.

Политикой по размещению средств предусмотрены минимальные ставки кредитования с учетом отраслевой принадлежности Заемщика. В целях минимизации кредитного риска установлено предельное значение размера резервов на возможные потери по ссудам по отношению к кредитному портфелю – не более 50 % от совокупной ссудной задолженности.

Банк осуществляет контроль кредитного риска путем регулярного мониторинга нормативного значения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленного Инструкцией от 03.12.2012 г. №139-И, а так же путем установления лимитов по предоставлению межбанковских кредитов, и лимитов на вложения в ценные бумаги.

При кредитовании физических и юридических лиц Кредитный комитет Банка принимает решение о возможности предоставления кредита. Решение принимается на основании заключения о целесообразности предоставления кредита, подготовленного

специалистами Кредитного управления, а также сведений о наличии свободных денежных ресурсов и другой имеющейся информации.

Кредитный комитет рассматривает вопросы: об экономической целесообразности предоставления кредита/гарантии; сумме кредита/ гарантии; сроке действия кредитного соглашения/гарантии; процентной ставке по кредиту; виде и размере обеспечения; категории качества.

В целях снижения рисков Банком установлены стандартные условия предоставления потребительских кредитов физическим лицам, принятие решений о выдаче которых, входит в компетенцию вопросов, рассматриваемых Кредитным комитетом.

В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных лиц, Банком устанавливаются лимиты кредитования связанных лиц, в случае превышения которых необходимо одобрение Совета директоров Банка. Лимит кредитования связанных лиц для каждого отдельного заемщика, по которым не требуется одобрения Совета директоров Банка, устанавливается в размере 3 % от величины собственных средств (капитала) Банка, совокупные – в размере удвоенного значения величины собственных средств (капитала) Банка.

В целях контроля за рисками, возникающими при кредитовании связанных лиц, Кредитное управление ежеквартально готовит Отчет о мероприятиях, осуществленных Банком.

Решения по предоставлению кредитов связанным лицам, признаваемым заинтересованными в совершении Банком указанной сделки, должны быть одобрены Советом директоров Банка независимо от величины таких кредитов. Банк предоставляет кредиты связанным и несвязанным лицам на одинаковых условиях.

Банк осуществляет мониторинг кредитных рисков на регулярной основе. Управление кредитным риском осуществляется на основе всестороннего и объективного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Одним из методов управления кредитного риска является получение залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного управления составляют регулярные отчеты на основе анализа финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения начальника управления и анализируется им. Кредитное управление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной задолженности.

Т.к одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам, Банк в примечаниях к отчетности раскрывает информацию о принятом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности кредитной организации, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, с разбивкой по видам финансовых активов, классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», отражена в таблицах:

по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>в тысячах рублей</i>					
	1 группа риска	2 группа риска	3 группа риска	4 группа риска	5 группа риска	Итого
Банки-корреспонденты, в т.ч.	34 320	73 863	-	39 103	-	147 286
Денежные средства в Банке России	34 320	-	-	-	-	34 320
Остатки на корреспондентских счетах	-	63 743	-	24 313	-	88 056
Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	-	10 120	-	5 489	-	15 609
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	9 301	-	9 301
Корпоративные клиенты, в т.ч.	-	-	-	1 678 271	-	1 678 271
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, в т.ч. по видам экономической деятельности заемщиков:	-	-	-	1 678 271	-	1 678 271
Транспорт	-	-	-	290 000	-	290 000
Строительство	-	-	-	4 000	-	4 000
Промышленность, обрабатывающие производства	-	-	-	238 700	-	238 700
Гостиничный бизнес /услуги	-	-	-	911 504	-	911 504
Торговля	-	-	-	101 827	-	101 827
Прочие	-	-	-	132 240	-	132 240
Физические лица, в т.ч.	6 874	-	-	97 820	-	104 694
Ссуды, предоставленные физическим лицам	6 874	-	-	97 820	-	104 694
Итого активов	41 194	73 863	-	1 815 194	-	1 930 251

по состоянию на 31 декабря 2012 года

	<i>в тысячах рублей</i>					
	1 группа риска	2 группа риска	3 группа риска	4 группа риска	5 группа риска	Итого
Банки-корреспонденты, в т.ч.	26 386	184 087	-	25 293	-	235 766
Денежные средства в Банке России	26 386	-	-	-	-	26 386
Остатки на корреспондентских счетах	-	28 168	-	20 339	-	48 507
Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	-	150 000	-	4 954	-	154 954
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	-	5 919	-	-	-	5 919

Корпоративные клиенты, в т.ч.	-	-	-	1 526 454	-	1 526 454
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, в т.ч. по видам экономической деятельности заемщиков:	-	-	-	1 526 454	-	1 526 454
Транспорт	-	-	-	296 700	-	296 700
Строительство	-	-	-	0	-	0
Промышленность, обрабатывающие производства	-	-	-	198 500	-	198 500
Гостиничный бизнес /услуги	-	-	-	872 010	-	872 010
Торговля	-	-	-	16 744	-	16 744
Прочие	-	-	-	142 500	-	142 500
Физические лица, в т.ч.	10 500	-	-	25 165	-	35 665
Ссуды, предоставленные физическим лицам	10 500	-	-	25 165	-	35 665
Итого активов	36 886	184 087	-	1 576 912	-	1 797 885

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов, с указанием сведений об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	2013		2012	
	Сумма задолженности	Удельный вес в объеме ссудной задолженности	Сумма задолженности	Удельный вес в объеме ссудной задолженности
Просроченная ссудная задолженность, по ссудам, предоставленным юридическим лицам на финансирование текущей деятельности, в т.ч.	17 720	0.99%	16'743	1.07%
свыше 180 дней	17 720	0.99%	16'743	1.07%
Просроченная ссудная задолженность, по ссудам, предоставленным физическим лицам на потребительские цели, в т.ч.	613	0.04%	700	0.05%
до 30 дней	613	0.04%	700	0.05%
Реструктурированная ссудная задолженность, в т.ч.	603 742	33.87%	774 864	49.61%
юридических лиц, направленная на финансирование текущей деятельности	566 440	31.77%	754 561	48.31%
физических лиц на потребительские цели	37 302	2.10%	20 303	1.30%

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, отражена в таблице:

в тысячах рублей

Категории качества активов	2013			2012		
	Объем активов	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Объем активов	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
1 категории качества	26 005	-	-	162 334	-	-
2 категории качества	503 311	26 453	7 651	265 005	17 901	2 698
3 категории качества	1 230 710	375 206	292 122	1 243 060	374 841	267 981
4 категории качества	30 150	22 311	22 311	35 850	23 661	23 661
5 категории качества	17 699	17 699	17 699	16 743	16 743	16 743
Итого	1 807 875	441 669	339 783	1 722 992	433 146	311 083

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	2013	2012
Формирование резерва на возможные потери в отчетном периоде	225 924	247 472
Восстановление резерва на возможные потери в отчетном периоде	(197 224)	(230 402)
Списание в отчетном периоде безнадежных ко взысканию ссуд за счет резерва	-	(6 181)

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, отражена в таблице:

в тысячах рублей

№ п/п	Вид обеспечения	Стоимость принятого обеспечения по ссудам на 31 декабря 2013 года	Стоимость принятого обеспечения по ссудам на 31 декабря 2012 года
1	Ипотека недвижимости в том числе обеспечение I и II категорий качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	1 040 068 322 057	704 052 353 987
2	Залог движимого имущества в том числе обеспечение I и II категорий качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	38 527 -	34 493 -
3	Залог ценных бумаг в том числе обеспечение I и II категорий качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	11 912 -	19 763 -
4	Поручительства	900 261	261 838
	Итого	1 990 768	1 020 146

Банк предоставляет кредиты как обеспеченные, так и недостаточно обеспеченные и необеспеченные. В качестве обеспечения возвратности кредитов Банк принимает поручительства третьих лиц, залог имущества (объекты, недвижимости, ценные бумаги, доли в уставных капиталах, товары в обороте и прочее имущество) заемщика или третьих лиц, а также банковские гарантии.

Отнесение обеспечения к той или иной категории качества осуществляется в соответствии с пунктами 6.2 и 6.3 Положения Банка России от 26.03.2004 N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Справедливая стоимость обеспечения, относящегося к I и II категориям качества, определяется как на основании заключений (отчетов об оценке) третьих лиц, имеющих соответствующую лицензию, так и на основании собственного мотивированного суждения Банка, на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Справедливая стоимость обеспечения, не относящегося к I и II категориям качества, определяется на основании собственного мотивированного суждения Банка не реже одного раза в шесть месяцев.

8.2. Рыночный риск

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.

8.2.1. 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. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

в тысячах рублей

	2013			2012		
	Денежные финансов ые активы	Денежные финансов ые обязатель ства	Чистая балансова я позиция	Денежные финансов ые активы	Денежные финансов ые обязатель ства	Чистая балансова я позиция
Рубли	1 516 473	(948 968)	567 505	1 513 969	(938 152)	575 817
Доллары США	73 640	(48 963)	24 677	50 002	(32 717)	17 285
Евро	52 510	(18 833)	33 677	10 796	(14 435)	(3 639)
Прочие	1 343	(9)	1 334	1 269	(8)	1 261
Итого	1 643 966	(1 016 773)	627 193	1 576 036	(985 312)	590 724

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.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

в тысячах рублей

	2013		2012	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	1 234	1 234	903	903
Укрепление евро на 5%	1 684	1 684	(182)	(182)
Укрепление прочих валют на 5 %	67	67	63	63
Итого	2 985	2 985	784	784
Ослабление доллара США на 5%	(1 234)	(1 234)	(903)	(903)
Ослабление евро на 5%	(1 684)	(1 684)	182	182
Ослабление прочих валют 5 %	(67)	(67)	(63)	(63)
Итого	(2985)	(2 985)	(784)	(784)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. В таблице представлены изменения по среднегодовому курсу:

2013 год	Курс средний	позиция по среднему курсу
Доллар	31,9	24 052
ЕВРО	42,4	31 752
Прочие	42 ,4	1 310
2012 год		
Доллар	31,0742	18 475
ЕВРО	39,9083	(3 610)
Прочие	41,0770	1 080

в тысячах рублей

	Средний уровень риска в течение 2013 года		Средний уровень риска в течение 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	1 203	1 203	924	924
Ослабление доллара США на 5%	(1 203)	(1 203)	(924)	(924)
Укрепление евро на 5%	1 588	1 588	(181)	(181)
Ослабление евро на 5%	(1 588)	(1 588)	181	181
Укрепление Прочие на 5%	66	66	54	54
Ослабление прочие на 5%	(66)	(66)	(54)	(54)

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

в тысячах рублей

	До востребования и менее1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	280 129	169 399	918 017	129 561	94 200	1 591 306
Итого финансовых обязательств	(451 103)	(43)	(231 069)	(320 194)	(4 334)	(1 006 743)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	(170 974)	169 356	686 948	(190 633)	89 866	584 563
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	375 663	166 018	820 205	68 783	60 942	1 491 611
Итого финансовых обязательств	(619 567)	(11 823)	(100 145)	(242 690)	(7 174)	(981 399)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	(243 904)	154 195	720 060	(173 907)	53 768	510 212

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 3 590 тысяч рублей (2012 г.: на 3 013 тысяч рублей) меньше. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 3 590 тысяч рублей (2012 г.: на 3 013 тысяч рублей) меньше.

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 3 590 тысяч рублей (2012 г.: на 3 013 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по инструментам с плавающей процентной ставкой.

Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 3 590 тысяч рублей (2012 г.: на 3 013 тысяч рублей) больше также в основном из-за более высоких процентных доходов по инструментам с плавающей процентной ставкой.

Несущественность чувствительности чистого процентного дохода и капитала по видам валют определена незначительным объемом валют в балансе банка.

На отчетные даты 31 декабря 2013 года и 2012 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

8.2.3. 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.

8.3. 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.

Комитет на основании данных прогнозов ежеквартально устанавливает собственные предельные коэффициенты ликвидности на срок 3 месяца, которые должны соблюдаться. Правление Банка информирует Совет Директоров Банка о прогнозируемом состоянии ликвидности не реже, чем 1 раз в год.

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:

1. Подразделения Банка (Управление неторговых и 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.
2. 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.
3. 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.
4. Казначейство передает в Отдел финансовой отчетности информацию обо всех открытых позициях по различным финансовым инструментам.
5. 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. На отчетную дату показатели нормативов ликвидности Банка были следующими:

Норматив	Предельно допустимые значения	на 31 декабря 2013 года	на 31 декабря 2012 года
H2 мгновенной ликвидности	Min 15%	42,89%	28,17%
H3 текущей ликвидности	Min 50%	64,31%	59,12%
H4 долгосрочной ликвидности	Max 120%	69,26%	109,48%

При проведении анализа ликвидности критичными принимаются следующие аспекты:

1. 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.
2. 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.
3. Концентрация прочих вложений банка (акции, облигации), рассматривается резкое снижение их стоимости, дефолт.

8.4. 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.

8.5. 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. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Информация об операциях со связанными сторонами по состоянию на отчетную дату отражена в таблице:

в тысячах рублей

	2013			2012		
	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и дебиторская задолженность	-	440	1 000 438	-	913	1 219 864
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	92	204 819	-	9	216 554
Средства клиентов: на текущих счетах	4 740	6 659	116 347	4 895	5 148	195 727
срочные депозиты (вклады)	4 512	19 519	228 578	11 780	13 102	148 440
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Выпущенные облигации	-	-	-	-	-	-
Гарантии, выданные Банком	-	-	500	-	-	10 000
Резервы по выданным гарантиям	-	-	55	-	-	1 100

Информация о сумме кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	2013			2012		
	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты выданные в течение года	-	760	300 670	-	1 440	256 430
Кредиты погашенные в течение года	-	1 233	304 557	-	947	316 266

Информация об отдельных статьях доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за отчетный период, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	2013			2012		
	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	96	108 592	-	110	103 880
Процентные расходы	2 593	193	15 938	1 313	481	9 790

	2013			2012		
	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Комиссионные доходы	395	24	18 242	1 331	46	7 964
Комиссионные расходы	12	10	-	201	266	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 739	54	190	-	-	-

10. Информация о системе оплаты труда.

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда, которая предусматривает, что величина заработной платы работников зависит от фактически отработанного ими времени и предполагает выплату работникам дополнительно к должностному окладу материального поощрения в виде ежемесячных и/или единовременных (разовых) премий. Системой оплаты труда Банка предусмотрена выплата денежной компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении работника, иные виды компенсаций работникам Банка, в т.ч. управленческому персоналу в 2013, 2012 годах не выплачивались. В 2013, 2012 года Банк не производил своим работникам, в т.ч. и управленческому персоналу, выплаты крупных вознаграждений, а так же следующие виды выплат: выплаты в не денежной форме, пенсионные выплаты и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, выходные пособия, вознаграждения за выслугу лет и т.п.

Списочная численность персонала Банка на 31 декабря 2013 года составила 126 человек, в т.ч. управленческий персонал - 10 человек. Списочная численность персонала Банка на 31 декабря 2012 года составила 116 человек, в т.ч. управленческий персонал - 8 человек.

В состав управленческого персонала Банка входят: Председатель Правления Банка, первый заместитель Председателя правления Банка, заместитель Председателя Правления Банка, Председатель Совета Директоров Банка, Советники Председателя Правления Банка, Главный бухгалтер Банка и его заместители.

Информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда, об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в целом и по каждому виду выплат за 2013 год, отражена в таблице:

Виды выплат	Управленческий персонал		Работники, ответственные за принимаемые риски		Все работники	
	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)
Должностной оклад	1 460	3,2	1 326	2,9	16 658	36,7
Стимулирующие выплаты (премии)	5 034	11,1	3 838	8,5	28 683	63,2
Компенсационные выплаты	-	-	-	-	70	0,1
Итого фонд оплаты труда	6 494	14,3	5 164	11,4	45 411	100,0

Информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда, об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в целом и по каждому виду выплат за 2012 год, отражена в таблице:

Виды выплат	Управленческий персонал		Работники, ответственные за принимаемые риски		Все работники	
	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)
Должностной оклад	1 137	2,7	1 400	3,3	14 019	32,8
Стимулирующие выплаты (премии)	4 696	11,0	5 394	12,6	28 602	66,9
Компенсационные выплаты	-	-	-	-	127	0,3
Итого фонд оплаты труда	5 833	13,7	6 794	15,9	42 748	100,0

К работникам Банка, ответственным за принимаемые риски относятся работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновения иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков).

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдались в отчетном периоде в полном объеме.

11. Информация об утверждении годовой отчетности Банка к выпуску.

Годовая бухгалтерская отчетность ЗАО «КАБ «Викинг» утверждена к выпуску общим годовым собранием акционеров Банка 23 июня 2014 года.

Первый заместитель

Председателя Правления

Заозерский А.А.

Главный бухгалтер

Рогалёва О.Г.

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

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

Закрытое Акционерное Общество "Коммерческий Акционерный Банк "Викинг", ЗАО "КАБ "Викинг"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

191002, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ВЛАДИМИРСКИЙ ПР., д. 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 (Н1)	10	30.9		29.6	
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 (Н1.1)	0	0		0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	42.8		28.2	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	64.2		59.1	
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	69.3		109.5	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное	22.2	максимальное	22.3
			минимальное	0.0	минимальное	0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	164.1		186.1	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.2		0.1	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.2		0.1	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0		0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0		0	
12	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	
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0		0	
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0		0	
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0		0	

Первый заместитель Председателя Правления

Заозерский А.А.

Главный бухгалтер

Роголёва О.Г.

М.П.

Начальник отдела финансовой отчетности

Абакумова Т.А.

Телефон: 320-33-20 (доб. 7154)

27-02-2014