

**Закрытое Акционерное Обществе
«Коммерческий Акционерный Банк
“Викинг”**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

и годовой отчет за 2014 год

г. Санкт-Петербург

2015 год

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЭДВАЙС АУДИТ»

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" (с изменениями и дополнениями) (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 НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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, 197022, 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 Закрытого Акционерного Общества «Коммерческий Акционерный Банк “Викинг” (далее ЗАО «КАБ «Викинг» или Банк), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
 - 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 данной годовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. 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 в себя 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 годовой отчетности, 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 в себя 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 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год, уровень достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2015 года в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций.

Прочие сведения

Прилагаемая отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации.

Соответственно, прилагаемая годовая отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

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.

Результаты проверки выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации, предъявляемым Банком России к таким системам

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

В соответствии с требованиями ст.42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения ЗАО «КАБ «Викинг» по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в ЗАО «КАБ «Викинг» методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления ЗАО «КАБ «Викинг» контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

-

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЭДВАЙС АУДИТ»

В соответствии с требованиями ст.42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита прилагаемой годовой отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, и ниже представлены результаты проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России.

По нашему мнению, обязательные нормативы, установленные Банком России, были выполнены ЗАО «КАБ «Викинг» во всех существенных отношениях по состоянию на 01 января 2015 г.

В соответствии с требованиями ст.42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита прилагаемой годовой отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, и ниже представлены результаты проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату требований, установленных Банком России к определенным элементам внутреннего контроля и организации систем управления рисками.

Мы установили, что по состоянию на 01 января 2015 г. внутренние документы ЗАО «КАБ «Викинг», регламентирующие подчиненность подразделений управления рисками, включали требование, что подразделения управления рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

По состоянию на 01 января 2015 г. мы установили, что внутренние документы ЗАО «КАБ «Викинг», устанавливающие методики выявления и управления кредитным, рыночным, правовым, операционным рисками и риском потери ликвидности, в т.ч. методики осуществления стресс-тестирования и формирования отчетности по указанным рискам и собственным средствам (капиталу) Банка, должным образом утверждены уполномоченными органами управления Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в течение 2014 года в отношении применения методик управления кредитным, рыночным, правовым, операционным рисками и риском потери ликвидности, соответствуют внутренним требованиям Банка, и что указанные отчеты последовательно включают в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

Мы рассмотрели вопросы компетенции Совета директоров и исполнительных органов управления по состоянию на 01 января 2015 г. и установили, что исполнительные органы осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, установленных внутренними документами ЗАО «КАБ «Викинг» предельных значений рисков, а также за эффективностью применяемых в ЗАО «КАБ «Викинг» процедур управления рисками и последовательности их применения.

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)

10 марта 2015 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 2015 года

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

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

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

Номер строк и	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		107549	47453
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		29223	34320
2.1	Обязательные резервы		14922	11911
3	Средства в кредитных организациях		50071	88056
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		1424621	1468092
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		656511	1901
11	Прочие активы		10697	4145
12	Всего активов		2278672	1643967
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	49819
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1132573	946925
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		523908	378202
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9559	0
17	Выпущенные долговые обязательства		10000	10000
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		349	0
19	Отложенное налоговое обязательство		36	0
20	Прочие обязательства		460273	4344
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		12924	5685
22	Всего обязательств		1625714	1016773
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		71000	71000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		269000	269000
26	Резервный фонд		12003	12003
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		186	186
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		275005	238535
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		25764	36470
31	Всего источников собственных средств		652958	627194
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		664820	370706
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		4385	500
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Заозерский А.А.

Главный бухгалтер Роголёва О.Г.

М.П.

Начальник отдела финансовой отчетности Абакумова Т.А.

Телефон: 320-33-20(7154)

06-03-2015

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2014 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

191002, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ПР.ВЛАДИМИРСКИЙ,17

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		213694	195939
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		52	297
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		213642	195642
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:		44654	31384
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		107	519
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		43747	30046
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		800	819
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		169040	164555
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,		-14858	-29034
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-446	-334
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		154182	135521
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-54114	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		58193	13169
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1992	-4197
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		37247	37677
13	Комиссионные расходы		5150	4565
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		-7443	-992
17	Прочие операционные доходы		2571	3151
18	Чистые доходы (расходы)		183494	179764
19	Операционные расходы		146832	131324
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		36662	48440
21	Возмещение (расход) по налогам		10898	11970
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		25764	36470
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		25764	36470

Председатель Правления

Заозерский А.А.

Главный бухгалтер

Роголёва О.Г.

М.П.

Начальник отдела финансовой отчетности

Абакумова Т.А.

Телефон:320-33-20 (7154)

06-03-2015

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)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		715623	13533	729156
1.1	Источники базового капитала:		588538	36470	625008
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		69000	0	69000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		69000	0	69000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		269000	0	269000
1.1.3	Резервный фонд		12003	0	12003
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		238535	36470	275005
1.1.4.1	прошлых лет		238535	36470	275005
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		13	-2	11
1.2.1	Нематериальные активы		3	-1	2
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		10	-1	9
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав		0	0	0
1.3	Базовый капитал		588525	36472	624997
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		588525	36472	624997
1.8	Источники дополнительного капитала:		127098	-22939	104159
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		1800	-200	1600
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		35112	-12739	22373
1.8.3.1	текущего года		35112	-12739	22373
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		90000	-10000	80000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		90000	-10000	80000
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		186	0	186
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными		0	0	0

1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		127098	-22939	104159
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		2417195	838104	3255299
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		2417195	838095	3255290
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		24.4	X	19.2
3.2	Достаточность основного капитала		24.4	X	19.2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		29.6	X	22.4

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		586252	520345	370951	586566	558543	426615
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них		146783	141772	0	88647	88209	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		122482	122471	0	59364	59364	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них		9527	9527	1905	54649	54649	10930
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		726	726	145	11676	11676	2335
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них		429942	369046	369046	443270	415685	415685
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц		389031	355538	355538	436300	403456	403456
1.4.2	средства в кредитных организациях		10104	10104	10104	5609	5609	5609
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран,		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2390397	1971951	2828036	2076521	1610356	2256300
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		1594274	1322495	1983743	1075425	814183	1221275
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		1251	1189	7134	1008	746	1492
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	1008	746	1492
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		1251	1189	7134	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		226382	213458	60406	139870	134296	28957
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		4385	3314	3434	2330	1360	1494
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		51132	49109	24555	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		170865	161035	32417	137540	132936	27463
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		221950		2885	68010		884

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		29070	27697
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		218547	210748
6.1.1	чистые процентные доходы		164555	143091
6.1.2	чистые непроцентные доходы		53992	67657
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		36665	60891

7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		36665	60891

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		347251	3896	351147
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		340174	-3484	336690
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1392	141	1533
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		5685	7239	12924
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 265253, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 87615;
 - 1.2. изменения качества ссуд 151705;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 13726;
 - 1.4. иных 12207.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 268737, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 18342;
 - 2.2. погашения ссуд 151076;
 - 2.3. изменения качества ссуд 5362;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 7068;
 - 2.5. иных 86889.

Председатель Правления Заозерский А.А.

Главный бухгалтер Роголёва О.Г.

М.П.

Начальник отдела финансовой отчетности Абакумова Т.А.

Телефон: 320-33-20 (7154)

06-03-2015

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)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

191002, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ПР.ВЛАДИМИРСКИЙ,17

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	19.2		24.4	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	19.2		24.4	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	22.4		29.6	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	38.9		42.8	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	86.7		64.2	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	24.5		69.3	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное	21.3	максимальное	22.2
				минимальное	0.1	минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	165.9		164.1	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0.3		0.2	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.3		0.2	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0		0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0		0	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0		0	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0		0	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0		0	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0		0	

Председатель Правления

Заозерский А.А.

Главный бухгалтер

Роголёва О.Г.

М.П.

Начальник отдела финансовой отчетности

Абакумова Т.А.

Телефон: 320-33-20 (7154)

06-03-2015

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		63403	77333
1.1.1	проценты полученные		210806	194691
1.1.2	проценты уплаченные		-40641	-31538
1.1.3	комиссии полученные		36640	40380
1.1.4	комиссии уплаченные		-5110	-4555
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		-44555	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		58193	13169
1.1.8	прочие операционные доходы		2627	2992
1.1.9	операционные расходы		-143735	-125627
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-10822	-12179
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		153569	-59406
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-3011	-3868
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		111381	-80473
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1610	4403
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		-53432	-101853
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		99474	123036
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-601
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-341	-50
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		219084	17927
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		-207832	-2720
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)		-207832	-2720
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		2751	-4509
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		14003	10698
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		157918	147220
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		171921	157918

Председатель Правления **Заозерский А.А.**

Главный бухгалтер **Роголёва О.Г.**

М.П.

Начальник отдела финансовой отчетности **Абакумова Т.А.**

Телефон: 320-33-20 (7154)

06-03-2015

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности АО «КАБ «Викинг» за 2014 год.

1. Вводная часть

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

В соответствии с решением Внеочередного общего собрания акционеров от 10 октября 2014 года наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством РФ и полное и сокращенное фирменное наименование Банка изменены на Акционерное Общество «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» (АО «КАБ «Викинг»).

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

Юридический адрес Банка не изменялся по сравнению с предыдущим 2013 годом.

В 2014 году сменился руководитель Банка: 18.06.2014 на должность Председателя Правления Банка назначен Заозерский Александр Александрович.

Отчетным периодом, за который составлена настоящая годовая отчетность, является календарный год – с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года включительно. В дальнейшем по тексту в целях настоящей годовой отчетности 31 декабря 2014 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*»).

Отчетность за 2014 и 2013 годы составлена в соответствии с действующим на эти даты Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009, в связи с этим используемые в пояснительной информации показатели сопоставимы и сравнимы 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 1 400 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 «Гулливёр».
9. Дополнительный офис № 14 по адресу: Санкт-Петербург, Удельный пр. д. 21
10. Дополнительный офис № 16 по адресу: Санкт-Петербург, ул. Ефимова д. 2, лит. А, ТРК «ПИК».

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 2014 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 2014 году продолжила 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 предоставляет кредиты в форме «овердрафт» на счета, предусматривающие совершение операций с использованием банковских карт. Такой вид кредитования является актуальным и позволяет за короткое время получить кредит на необходимые нужды.

В 2014 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: «Лидер», «Близко», «Золотая корона», «Киберплат», так и с международными: «Western Union», «Sigue Money Transfer» и «MoneyGram». Банком реализована возможность с помощью системы «Киберплат» осуществлять переводы денежных средств следующих видов: «Юниаструм», «Анелик», «Азия-экспресс», «Интерэкспресс» и тем самым расширена линейка услуг в данном сегменте.

Кроме того, в рамках системы «Лидер» физическим лицам предоставлена возможность без открытия счета осуществлять широкий спектр платежей в различные организации.

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 2014 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 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 27 043 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 948 тыс. руб.

- Корректировка начисленных расходов по налогу на прибыль в сторону увеличения, произведенная на основании расчета налога на прибыль за 2014 год в сумме 349 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 18 тыс. руб.

- Перенос остатков счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на Балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 25 764 тыс. руб.

В целом проведение операций по отражению СПОД уменьшило чистую прибыль Банка на 1 297 тыс.руб.

3.3. Некорректирующие события после отчетной даты.

В соответствии с принятой Учетной политикой существенными, в целях раскрытия в пояснительной информации к годовой отчетности, принимаются некорректирующие СПОД, которые оказывают влияние на финансовый результат в размере, превышающем 0,01% от собственных средств (капитала) Банка, рассчитанным на отчетную дату 1 января, т.е. более 72,92 тыс. руб., независимо от его положительного или отрицательного характера.

Событий, свидетельствующих о возникновении 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, и 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 2014 году учетная политика в целом соответствовала той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2014 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 2014 года.

Изменения в Учетную политику Банка на следующий 2015 год внесены в связи с изменением учетных оценок:

- недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности Банка, учитываемые до 2015 года по первоначальной (балансовой) стоимости, с 2015 года будут учитываться по текущей (справедливой) стоимости.

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 заключают 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 01.12.2014 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 2015 года составили 613 726 тысяч рублей. На дату составления годового отчета получены подтверждения по 569 счетам клиентов на сумму 591 250 тысяч рублей, что составляет 96 % от общей величины остатков по счетам.

По состоянию на отчетную дату осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности (образовавшейся на 01.01.2015 г.) с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, результаты сверки оформлены двусторонними актами.

На 01 января 2015 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 небыло. В соответствии с Учетной политикой Банка существенной признается ошибка, размер которой превышает 0,01% от собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных на дату выявления ошибки т.е. более 72,92 тыс. руб.

3.8. Корректировка величины базовой и разводненной 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, а

так же в отчетном периоде не осуществлялся выпуск и размещение обыкновенных акций Банка.

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.

3.9. 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.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

<i>в тысячах рублей</i>		
	2014	2013
Наличные средства	107 549	47 453
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	14 301	22 409
Корреспондентские счета в банках:	50 071	88 056
Российской Федерации, из них	49 345	76 380
- в Северо-Западном Банке ОАО «Сбербанк России»	2 910	1 490
- в ОАО Банк ВТБ в г. Санкт-Петербурге	-	3 545
- в ОАО «Банк Уралсиб»	13 312	12 448
- в ОАО АКБ «Металлинвестбанк»	-	40 000
других стран, из них	726	11 676
- в Nordea Bank Finland	-	10 022
Итого денежные средства и их эквиваленты	171 921	157 918

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

	2014	2013
Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:	10 104	15 609
- предоставленные кредиты		10 000
- прочие размещенные средства	10 104	5 609
Резервы, сформированные по ссудам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, в т.ч.:	1 514 185	1 678 271
по видам кредитов:		
- кредиты под залог недвижимости	1 235 985	1 208 902
- кредиты, обеспеченные поручительствами	45 000	27 000
- кредиты под залог ценных бумаг	55 000	55 000
- кредиты без обеспечения	178 200	387 369
по способам предоставления:		
- разовые кредиты	584 183	622 635
- кредитные линии	930 002	1 055 636
Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным юридическим лицам	(297 495)	(331 526)
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	180 794	104 694
- на потребительские цели	171 622	101 607
- ипотечные кредиты	9 135	2 910
- овердрафты по банковским картам	37	177
Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным физическим лицам	(38 358)	(8 257)
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	55 391	9 301
- денежные средства, перечисленные Банком на ММВБ в целях заключения сделок купли-продажи иностранной валюты за рубли	55 391	9 301
Резервы, сформированные по прочей задолженности, приравненной к ссудной	-	-
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 760 474	1 807 875
Резервы, сформированные по ссудной и приравненной к ней задолженности	(335 853)	(339 783)
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 424 621	1 468 092

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

в тысячах рублей

	2014		2013	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Транспорт	165 700	9.41	290 000	16,0
Строительство	25 000	1.42	4 000	0,2
Промышленность, обрабатывающие производства	237 700	13.50	238 700	13,2

	2014		2013	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Гостиничный бизнес /услуги	771 894	43.85	911 504	50,4
Торговля	110 151	6.26	101 827	5,6
Финансовые услуги	65 495	3.72	24 910	1,4
Физические лица	180 794	10.27	104 694	5,8
Прочие	203 740	11.57	132 240	7,4
ИТОГО	1 760 474	100	1 807 875	100

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

в тысячах рублей

	До востре бования и менее1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
На 31 декабря 2014 года Ссудная и приравненная к ней задолженность	237 973	270 183	260 489	789 104	202 725	1 760 474
На 31 декабря 2013 года Ссудная и приравненная к ней задолженность	169 930	208 100	146 729	674 837	608 279	1 807 875

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.	2014	2013
г. Москва	65 495	14 910
г. Санкт-Петербург	1 639 784	1 779 894
Ленинградская область	3 827	11 749
Костромская область	-	1 000
Новгородская область	27	100
Омская область	-	17
Пензенская область	113	200
Кабардино-Балкарская Республика	-	5
Ставропольский край	229	-
Кемеровская область	68	-
Липецкая область	139	-
Оренбургская область	66	-
Итого регионы РФ	1 709 748	1 850 056
КНР	50 726	-
Итого ссудная и приравненная к ней зadolженность	1 760 474	1 807 875

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:

тысячах рублей

	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Резерв под обесценение НВНОД	Остаточная (чистая балансовая) стоимость
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
Поступление имущества, в т.ч.	657 188	X	X	657 188
основные средства	1 012	X	X	1 012
материальные запасы	2020	X	X	2020
нематериальные активы	-	X	X	-
НВНОД	654156	X	X	654156
Выбытие (списание) имущества, в т.ч.	(2 865)	811	X	(2 054)
основные средства	(828)	811	X	(17)
материальные запасы	(2 037)	-	X	(2 037)
нематериальные активы	-	-	X	-
НВНОД	-	-	X	-
Переоценка имущества	-	-	-	-
Амортизационные отчисления, в т.ч.	X	(476)	(48)	(524)
основные средства	X	(469)		(469)
нематериальные активы	X	(1)		(1)
НВНОД	X	(6)	(48)	(54)
Имущество на 31 декабря 2014 года, в т.ч.	660 601	(3 924)	(166)	656 511
Основные средства, в т.ч.	5 936	(3 806)	-	2 130
автомшины	182	(182)	-	-
банковское оборудование вычислительная и оргтехника	1 468	(886)	-	582
	79	(79)	-	-
прочие основные средства	4 207	(2 659)	-	1 548
Материальные запасы	47	-	-	47
Нематериальные активы	23	(11)	-	12
НВНОД	654 595	(107)	(166)	654 322

В состав нематериальных активов Банка входит товарный знак. 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.

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

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

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:

<i>в тысячах рублей</i>		
	2014	2013
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств с другими кредитными организациями	1 111	181
Требования по получению процентов по размещенным средствам	4 697	1 653
Требования по прочим операциям	1 896	1 828
Расчеты с дебиторами по хозяйственным операциям	1 515	677
Расходы будущих периодов, единовременно уплаченные контрагентам денежные средства, подлежащие отнесению на расходы в будущих отчетных периодах	3 671	1 471
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(2 193)	(1 665)
Итого прочие активы	10 697	4 145

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

<i>в тысячах рублей</i>						
	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 2014 года, в т.ч.	7 556	586	174	183	4 391	12 890
в рублях	7 416	586	174	183	4 391	12 750
в долларах	140	-	-	-	-	140
в евро	-	-	-	-	-	-

	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	2638	5 810
в рублях	2572	236	66	140	2638	5652
в долларах	104	-	-	-	-	104
в евро	54	-	-	-	-	54

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>	
	2014	2013
Неоплаченная клиентами в сроки, предусмотренные договорами, задолженность за РКО банковских счетов	818	1 237
Просроченная дебиторская задолженность по хозяйственным договорам Банка	37	41
Единовременно уплаченные контрагентам денежные средства, подлежащие отнесению на расходы в будущих отчетных периодах	3 536	1 360
Итого долгосрочная дебиторская задолженность	4 391	2 638

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>	
	2014	2013
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других кредитных организаций	-	-
Срочные кредиты и депозиты, полученные Банком от других кредитных организаций	-	49 819
Прочие привлеченные средства других кредитных организаций	-	-
Итого	-	49 819

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>	
	2014	2013
Государственные и общественные организации	2	2
текущие (расчетные) счета	2	2
Счета негосударственных организаций	608 340	568 386
текущие (расчетные) счета	329 907	338 003
срочные депозиты	278 433	230 383

	2014	2013
Физические лица	523 908	378 202
текущие счета и вклады до востребования	46 791	44 383
срочные вклады	477 117	333 819
Прочие счета	323	335
Итого средств клиентов	1 132 573	946 925

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

<i>в тысячах рублей</i>				
	2014		2013	
	сумма	%%	сумма	%%
Промышленность	34 917	5,7	17 174	3,0
Предприятия торговли	122 690	20,2	95 518	16,8
Транспорт	8 998	1,5	5 100	0,9
Страхование	0	-	366	0,1
Финансы и инвестиции	13 052	2,1	6 836	1,2
Строительство	9 567	1,6	11 598	2,0
Телекоммуникации	1 052	0,2	1 674	0,3
Гостиничный бизнес, сфера услуг	43 337	7,1	175 412	30,9
Операции с недвижимым имуществом и аренда	339 812	55,9	194 850	34,3
Прочие	34 917	5,7	59 860	10,5
Итого средств клиентов	608 342	100	568 388	100

4.7. Выпущенные долговые ценные бумаги.

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

<i>в тысячах рублей</i>		
	2014	2013
Процентные векселя, в т.ч. выпущенные на срок:	10 000	10 000
- «до востребования»	-	-
- до 1 года	10 000	10 000
- свыше 3 лет	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	10 000	10 000
Проценты начисленные по долговым ценным бумагам	173	171

Процентная ставка по выпущенным долговым ценным бумагам составляет:
- до 1 года - 8%.

4.8. Прочие обязательства

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

в тысячах рублей

	2014	2013
Средства в расчетах	-	79
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	4 184	171
Кредиторская задолженность	128	124
Обязательства по текущим налогам	408	718
Расчеты с кредиторами по хозяйственным операциям	455 273	3 139
Доходы будущих периодов, единовременно полученные от контрагентов денежные средства, подлежащие отнесению на доходы в будущих отчетных периодах	280	113
Итого прочих обязательств	460 273	4 344

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 2014 года, в т.ч.	10 249	272	449 376	367	9	460 273
в рублях	10 249	272	449 376	367	9	460 273
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

4.9. Уставный капитал

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

в тысячах рублей (кроме акций)

	2014		2013	
	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 2014 года выпуск акций не производился. По состоянию на конец отчетного периода собственных акций, выкупленных у акционеров, нет.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

5.1. Изменение резервов.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2014 год отражена в таблице:

в тысячах рублей

Вид актива	Расходы на формирование резерва	Доходы от восстановления (уменьшения) резерва	Итого изменение за год -
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(261 946)	247 534	(14 412)
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	(3 308)	2 862	(446)
Резерв под обесценение прочих активов (дебиторской задолженности)	(519)	363	(156)
Резерв под обесценение НВНОД	(48)	-	(48)
Итого	(265 821)	250 759	(15 062)

В 2014 году за счет резервов списаны безнадежные ко взысканию активы:

- ссудная задолженность в размере 18 342 тысячи рублей;
- прочая дебиторская задолженность в размере 63 тысячи рублей.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2013 год отражена в таблице:

в тысячах рублей

Вид актива	Расходы на формирование резерва	Доходы от восстановления (уменьшения) резерва	Итого изменение за год -
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(225 924)	197 224	(28 700)
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	(856)	522	(334)
Резерв под обесценение прочих активов (дебиторской задолженности)	(311)	3122	2 811
Резерв под обесценение НВНОД	(50)	1	(49)
Итого	(227 141)	200 869	(26 272)

В 2013 году за счет резервов списаны безнадежные ко взысканию активы:

- прочая дебиторская задолженность в размере 33 тысячи рублей.

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты.

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

<i>в тысячах рублей</i>		
	2014	2013
Доходы от покупки-продажи иностранной валютой в наличной и безналичной форме	180 792	37 385
Расходы от покупки-продажи иностранной валютой в наличной и безналичной форме	(122 599)	(24 216)
Итого прибыль (убыток) от покупки-продажи иностранной валютой	58 193	13 169
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	712 738	67 800
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(714 730)	(71 997)
Итого прибыль (убыток) от переоценки средств в иностранной валюте	(1 992)	(4 197)

5.3. Расходы по начисленным налогам.

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

<i>в тысячах рублей</i>		
	2014	2013
Расходы по налогу на прибыль	8 421	9 900
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		-
- с возникновением и списанием временных разниц	39	-
Расходы по налогу на имущество	25	32
Расходы от списания НДС уплаченного (п. 5 ст. 170 НК)	2 066	1 944
Расходы по оплате госпошлин	302	53
Плата за загрязнение окружающей среды	45	41
Итого расходов по налогам за отчетный период	10 898	11 970

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.

5.4. Операционные расходы.

Информация о расходах на оплату труда работникам отражена в таблице:

<i>в тысячах рублей</i>		
	2014	2013
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	54 054	45 411
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	15 193	13 015
Другие расходы на содержание персонала	113	140
Итого расходы на содержание персонала	69 360	58 566

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.

5.5. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости.

За 2014 год финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости: убыток в размере 54 114 тысяч рублей отражен в связи с учетом по справедливой стоимости сделок купли-продажи иностранной валюты, заключенных на срок более трех дней.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

В процессе управления капиталом Банк ставит перед собой следующие цели:

- а. обеспечить способность Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- б. соблюдать требования к капиталу, установленные Банком России;
- с. 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 с 01.01.2014 года, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне:

- для базового капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 5,0%;
- для основного капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 5,5% (с 01.01.2015 года – 6%);
- для совокупного капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10,0%;

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>		
	2014	2013
Основной капитал, в т.ч.:	624 997	588 525
Базовый капитал	624 997	588 525
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	275 005	238 535
Нематериальные активы	(11)	(13)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в т.ч.	104 159	127 098
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	186	186
Нераспределенная прибыль текущего года	22 373	35 112
Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	1 600	1 800

	2014	2013
Субординированный кредит	80 000	90 000
Итого собственные средства (капитал) Банка	729 156	715 623
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	3 255 299	2 417 195
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	3 255 290	2 417 195
Достаточность базового капитала (%)	19,2	24,4
Достаточность основного капитала (%)	19,2	24,4
Достаточность собственных средств (капитала) (%)	22,4	29,6

6.1. Уставной капитал.

По состоянию на 01.01.2015 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 - 49,9%, физическими лицами – 50,1%. За 2014 год изменений в уставном капитале не было.

6.2. Эмиссионный доход.

Эмиссионный доход 269 000 тыс. руб. представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

6.3. Резервный фонд.

Резервный фонд сформирован в полном объеме в соответствии с учредительными документами Банка и составляет на 01.01.2015 года – 12 003 тыс. руб. (16,9 % к Уставному капиталу).

6.4. Нераспределенная прибыль.

Нераспределенная (чистая) прибыль за 2013 год в размере 36 470 тыс. руб. в соответствии с Решением годового собрания акционеров оставлена в распоряжении Банка, что повлияло на увеличение основного капитала Банка за отчетный период.

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 2014 года составила 275 005 тысяч рублей (2013 год: 238 535 тысяч рублей).

6.5. Субординированный кредит.

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.

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 2014 года:

в тысячах рублей

	1 группа риска	2 группа риска	3 группа риска	4 группа риска	5 группа риска	Итого
Банки-корреспонденты, в т.ч.	29 223	12 950	-	102 616	-	144 789
Денежные средства в Банке России	29 223	-	-	-	-	29 223
Остатки на корреспондентских счетах	-	12 950	-	37 121	-	50 071
Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	10 104	-	10 104
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	55 391	-	55 391
Корпоративные клиенты, в т.ч.	-	-	-	1 514 185	-	1 514 185
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, в т.ч. по видам экономической деятельности заемщиков:	-	-	-	1 514 185	-	1 514 185
Транспорт	-	-	-	165 700	-	165 700
Строительство	-	-	-	25 000	-	25 000
Промышленность, обрабатывающие производства	-	-	-	237 700	-	237 700
Гостиничный бизнес /услуги	-	-	-	771 894	-	771 894
Торговля	-	-	-	110 151	-	110 151
Прочие	-	-	-	203 740	-	203 740
Физические лица, в т.ч.	5 000	-	-	175 794	-	180 794
Ссуды, предоставленные физическим лицам	5 000	-	-	175 794	-	180 794
Итого активов	34 223	12 950	-	1 792 595	-	1 839 768

по состоянию на 31 декабря 2013 года

в тысячах рублей

	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

	1 группа риска	2 группа риска	3 группа риска	4 группа риска	5 группа риска	Итого
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

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*

	2014		2013	
	Сумма задолжен ности	Удельный вес в объеме ссудной задолженности	Сумма задолженн ости	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%
свыше 180 дней	-	-	17 720	0.99%
Просроченная ссудная задолженность, по ссудам, предоставленным физическим лицам на потребительские цели, в т.ч.	248	0.01%	613	0.04%
до 30 дней	248	0.01%	613	0.04%
Реструктурированная ссудная задолженность, в т.ч.	981 262	57.89%	603 742	33.87%
юридических лиц, направленная на финансирование текущей деятельности	890 637	52.54%	566 440	31.77%
физических лиц на потребительские цели	90 625	5.35%	37 302	2.10%

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	2014			2013		
	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	65 693	0	0	26 005	-	-
2 категории качества	551 446	55898	32 389	503 311	26 453	7 651
3 категории качества	785 582	189 907	110 242	1 230 710	375 206	292 122
4 категории качества	357 753	228 095	193 221	30 150	22 311	22 311
5 категории качества	-	-	-	17 699	17 699	17 699
Итого	1 760 474	473 900	335 852	1 807 875	441 669	339 783

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 2014 года	Стоимость принятого обеспечения по ссудам на 31 декабря 2013 года
1	Ипотека недвижимости в том числе обеспечение I и II категорий качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	1 211 453 615 812	1 040 068 322 057
2	Залог движимого имущества в том числе обеспечение I и II категорий качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	13 895 -	38 527 -
3	Залог ценных бумаг в том числе обеспечение I и II категорий качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	22 759 -	11 912 -
4	Поручительства	1 547 545	900 261
	Итого	2 795 652	1 990 768

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

	2014			2013		
	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	1 907 174	(1 292 722)	614 452	1 516 473	(948 968)	567 505
Доллары США	272 266	(270 425)	1 841	73 640	(48 963)	24 677
Евро	97 359	(62 554)	34 805	52 510	(18 833)	33 677
Прочие	1 873	(14)	1 859	1 343	(9)	1 334
Итого	2 278 672	(1 625 715)	652 957	1 643 966	(1 016 773)	627 193

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

	2014		2013	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	92	92	1 234	1 234
Укрепление евро на 5%	1 740	1 740	1 684	1 684
Укрепление прочих валют на 5 %	93	93	67	67
Итого	1 925	1 925	2 985	2 985
Ослабление доллара США на 5%	(92)	(92)	(1 234)	(1 234)
Ослабление евро на 5%	(1 740)	(1 740)	(1 684)	(1 684)
Ослабление прочих валют 5 %	(93)	(93)	(67)	(67)
Итого	(1 925)	(1 925)	(2 985)	(2 985)

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:

2014 год	Курс средний	позиция по среднему курсу
Доллар	38.6025	1 264
ЕВРО	50.9928	25 970
Прочие	49.5413	1 402
2013 год		
Доллар	31,9	24 052
ЕВРО	42,4	31 752
Прочие	42,4	1 310

в тысячах рублей

	Средний уровень риска в течение 2014 года		Средний уровень риска в течение 2013 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	63	63	1 203	1 203
Ослабление доллара США на 5%	(63)	(63)	(1 203)	(1 203)
Укрепление евро на 5%	1 298	1 298	1 588	1 588
Ослабление евро на 5%	(1 298)	(1 298)	(1 588)	(1 588)
Укрепление Прочие на 5%	70	70	66	66
Ослабление прочие на 5%	(70)	(70)	(66)	(66)

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 менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2014 года						
Итого финансовых активов	354 080	271 352	241 446	458 343	170 290	1 495 511
Итого финансовых обязательств	(238 206)	(238 204)	(119 075)	(553 108)	(277 179)	(1 425 772)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	115 874	33 148	122 371	(94 765)	(106 889)	69 739
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

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 7 658 тысяч рублей (2013 г.: на 14 359 тысяч рублей) меньше. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 7 658 тысяч рублей (2013 г.: на 14 359 тысяч рублей) меньше.

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 7 658 тысяч рублей (2013 г.: на 14 359 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по инструментам с плавающей процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 7 658 тысяч рублей (2013 г.: на 14 359 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.

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 2014 года	на 31 декабря 2013 года
H2 мгновенной ликвидности	Min 15%	38.86%	42,89%
H3 текущей ликвидности	Min 50%	86.69%	64,31%
H4 долгосрочной ликвидности	Max 120%	24.50%	69,26%

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:

	2014			2013		
	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и дебиторская задолженность	-	307	913 517	-	440	1 000 438
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	218 445	-	92	204 819

тысячах рублей

	2014			2013		
	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Средства клиентов: на текущих счетах	8 743	1 103	116 168	4 740	6 659	116 347
срочные депозиты (вклады)	231 114	27 591	258 529	4 512	19 519	228 578
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Выпущенные облигации	-	-	-	-	-	-
Гарантии, выданные Банком	-	-	500	-	-	500
Резервы по выданным гарантиям	-	-	55	-	-	55

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

в тысячах рублей

	2014			2013		
	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты выданные в течение года	-	346	90 750	-	760	300 670
Кредиты погашенные в течение года	-	488	298 901	-	1 233	304 557

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

в тысячах рублей

	2014			2013		
	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	27	109 953	-	96	108 592
Процентные расходы	8 900	502	20 690	2 593	193	15 938
Комиссионные доходы	28	-	7 449	395	24	18 242
Комиссионные расходы	286	172	16	12	10	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	497	-	30	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 2014, 2013 годах не выплачивались. В 2014, 2013 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 2014 года составила 125 человек, в т.ч. управленческий персонал - 7 человек. Списочная численность персонала Банка на 31 декабря 2013 года составила 126 человек, в т.ч. управленческий персонал - 9 человек.

В состав управленческого персонала Банка входят: Председатель Правления Банка, первый заместитель Председателя правления Банка, заместитель Председателя Правления 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 2014 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	1 398	2,6	9 499	17,4	17 242	31,6
Стимулирующие выплаты (премии)	6 904	12,6	17 088	31,3	37 087	68,0
Компенсационные выплаты	20	0,1	28	0,1	211	0,4
Итого фонд оплаты труда	8 322	15,3	26 615	48,8	54 540	100,00

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	8 978	19,8	16 658	36,7
Стимулирующие выплаты (премии)	5 034	11,1	14 251	31,4	28 683	63,2

	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 (%)
Виды выплат						
Компенсационные выплаты	-	-	-	-	70	0,1
Итого фонд оплаты труда	6 494	14,3	23 229	51,2	45 411	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 26 июня 2015 года.

Председатель Правления

Заозерский А.А.

Главный бухгалтер

Рогалёва О.Г.