



Акционерное Общество
«Коммерческий Акционерный Банк «Викинг»

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН
Советом Директоров АО «КАБ «Викинг»
Протокол № 160516 от 16 мая 2016 года

УТВЕРЖДЕН
Общим собранием акционеров
АО «КАБ «Викинг»
Протокол от 23 июня 2016 года

Санкт-Петербург
2016

РАЗДЕЛ № 1 «Положение АО «КАБ «Викинг» в отрасли»

АО «КАБ «Викинг» является первым коммерческим банком новой России, созданным в результате преобразования Кооперативного Банка «Патент», зарегистрированного в 1988 году (Лицензия на осуществление банковских операций за №2, выданная Госбанком СССР 26 августа 1988 года). В связи с изменением наименования на АО «КАБ «Викинг» 13.02.2015г. зарегистрирован Устав в новой редакции и получена Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2 от 24.02.2015г. Как профессиональный участник рынка ценных бумаг АО «КАБ «Викинг» имеет лицензии на осуществление депозитарной деятельности.

Положение банка в отрасли характеризуется как устойчивое. Банк относится к категории средних по величине банков Санкт-Петербурга, имеет развитую систему межбанковских отношений, сеть из 15-ти дополнительных офисов.

АО «КАБ «Викинг» осуществляет свою деятельность на российском финансовом рынке в качестве универсального кредитного учреждения, предоставляя качественное обслуживание практически во всем спектре банковских услуг предприятиям различных организационно-правовых форм и отраслей экономики, а также широким слоям населения. Основные усилия банка направлены на обслуживание предприятий легкой промышленности, предприятий торговли и сферы услуг. Среди клиентов АО «КАБ «Викинг» фабрики легкой промышленности, предприятия туристической сферы, крупнейшие гостиницы и универмаги города, ломбард.

Все дополнительные офисы предоставляют полный спектр универсальных банковских услуг, как для корпоративных клиентов, так и для населения.

Постоянная работа по развитию ресурсной базы, наращиванию объемов и расширению круга проводимых операций позволили банку в 2015 году сохранить свои финансовые показатели деятельности.

Неуклонно следя своей традиционной концепции в 2015 году банк проводил активные операции, опираясь на принципы разумного консерватизма, диверсифицируя свои вложения между различными финансовыми инструментами и областями экономики. При этом основными областями приложения ресурсов банка является кредитование реального сектора экономики и инвестиции в различные долгосрочные проекты.

С каждым годом расширяется круг тех, кого АО «КАБ «Викинг» может по праву назвать своими партнерами. Банк всегда заинтересован в долгосрочном сотрудничестве с клиентом. Политика Банка по работе с клиентами нацелена не только на предоставление полного комплекса банковских и консультационных услуг, но и на осуществление помощи предприятиям в ведении их бизнеса, основанной на принципе индивидуального подхода к каждому клиенту.

Банк постоянно анализирует потребности своих клиентов, разрабатывает и предлагает новые услуги, внедряет в работу современные, более эффективные технологии.

РАЗДЕЛ № 2 «Приоритетные направления деятельности Банка»

АО «КАБ «Викинг» - динамично развивающийся банк, постоянно наращивающий масштабы бизнеса, повышающий свою конкурентоспособность и привлекательность для клиентов и инвесторов, улучшающий свою структурную и материально-техническую базу. Наращивание объема привлеченных ресурсов и активных операций происходит пропорционально и сопровождается увеличением капитала банка.

Приоритетные направления развития Банка определяются совместно Правлением и Советом директоров Банка на каждый планируемый период. В настоящее время приоритетными направлениями деятельности банка являются:

- предоставление полного спектра банковских услуг коммерческим организациям, ведущим деятельность в различных областях бизнеса;
- увеличение клиентской базы, прежде всего за счет предприятий малого и среднего бизнеса, а также физических лиц;
- наращивание количественных показателей активных и пассивных операций в рублях и валюте;
- расширение параметров среднесрочного и долгосрочного кредитования, а также операций, связанных с выдачей банковских гарантий;
- привлечение инвестиций и удешевление стоимости ресурсной базы в целях создания повышенной комфортности и максимальной доступности банковских продуктов для клиентов;
- расширение зоны своего присутствия, в том числе посредством открытия новых дополнительных офисов и других структурных подразделений;
- инвестиции в предприятия реального сектора экономики;
- повышение технологичности обслуживания клиентов, как юридических, так и физических лиц, в том числе дальнейшее развитие дистанционного банковского обслуживания;
- расширение перечня услуг в области операций с ценными бумагами;

РАЗДЕЛ № 3 «Отчет Совета Директоров общества о результатах развития общества по приоритетным направлениям его деятельности»

Совет Директоров в отчетном году осуществлял общее руководство деятельностью АО «КАБ «Викинг». В 2015 году Советом Директоров АО «КАБ «Викинг» было проведено более 100 заседаний. На заседаниях Совета Директоров рассматривались основные вопросы, связанные с деятельностью банка.

Деятельность АО «КАБ «Викинг» в 2015 году проводилась в рамках приоритетного направления своих стратегических интересов, охватывающих следующие сегменты бизнеса – комплексного обслуживания предприятий легкой промышленности, торговли и сферы услуг, гостиничного бизнеса.

Устойчивое финансовое состояние и стабильные темпы роста собственных средств являются закономерным следствием политики банка, направленной на установление и поддержание прочных и взаимовыгодных отношений с корпоративными и частными клиентами, развитие своего продуктового ряда банковских услуг.

Одним из основных направлений деятельности АО «КАБ «Викинг» является предоставление финансовых услуг российским коммерческим организациям, ведущим деятельность в различных областях бизнеса.

В отчетном периоде Банк продолжал работу по совершенствованию действующих и поиску новых высококачественных финансовых услуг, руководствуясь основным принципом своей работы - осуществлению комплексного подхода к обслуживанию своих клиентов на самом высоком уровне.

Клиенты банка имеют возможность пользоваться широким спектром качественных банковских услуг и получать своевременные квалифицированные консультации по вопросам кредитования, валютного контроля, расчетов, права и налогообложения.

Среди услуг, предоставляемых АО «КАБ «Викинг»: среднесрочное и долгосрочное кредитование юридических и физических лиц; предоставление банковских гарантий; финансирование экспортно-импортных операций; комплексное расчетно-кассовое обслуживание рублевых и валютных счетов; система удаленного обслуживания *Viking Internet Payment System (VIP System)*, позволяющая вести все расчетные операции из любой точки земного шара в течение 24 часов 7 дней в неделю; срочное привлечение денежных средств; инкассация наличных денежных средств.

В 2015 году Банк продолжал активно осуществлять операции по кредитованию юридических и физических лиц. При этом доля кредитов, предоставленных юридическим лицам по состоянию на 01.01.2016 года, составила 83.9% кредитного портфеля банка. В списках кредитующихся предприятий по-прежнему сохраняют свои позиции клиенты, имеющие в Банке положительную кредитную историю, опыт работы с которыми сформировался на протяжении последних нескольких лет. Среди таких клиентов ряд крупных предприятий, осуществляющих производственную, торговую и арендную деятельность, широко известных в городе, а именно: ООО «Отель Октябрьская», ОАО «Отель «Санкт-Петербург», ОАО «Невская Мануфактура», ООО «Санкт-Петербургский Городской Ломбард».

Таким образом, стабильные долговременные отношения с организациями, имеющими в банке расчетные счета и стабильные обороты, позволяют банку не только

поддерживать собственную ликвидность, что и получать стабильную прибыль от кредитных операций.

В 2015 году Банк продолжал развивать кредитование физических лиц. Всего объем кредитов, предоставленных физическим лицам в 2015 году, составил 141 804 тыс. руб., что не превысило аналогичный показатель прошлого отчетного периода. По данному направлению активно продвигались разработанные в 2010 году специалистами банка программы кредитования под залог транспортного средства «Автозалог» и «Автоломбард».

Анализ структуры активов Банка показал, что по состоянию на 01.01.2016 года удельный вес ссудной задолженности в совокупном размере активов составил 47,9%, на 01.01.2015 этот показатель был на уровне 62,5%. Доходы банка от операций по кредитованию в 2015 году увеличились по сравнению с 2014 годом на 40 645 тыс. руб. и составили на 01.01.2016 – 254 339 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 213 694 тыс. руб.)..

Совокупный объем ссудной задолженности (включая межбанковское кредитование) на 01.01.2016 года составил 1 344 903 тыс. руб., в том числе портфель кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам банка сформирован в объеме 1 275 525 тыс.руб., что на 25% меньше аналогичного показателя 2014 года. Структура кредитного портфеля и отраслевая концентрация рисков по сравнению с предыдущим отчетным периодом изменилась незначительно.

Существенное влияние на рентабельность банка по-прежнему оказывают доходы от кредитования.

В течение отчетного периода банк осуществлял классификацию ссуд по кредитным рискам в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П, стремясь минимизировать число ссуд, относящихся к проблемным и безнадежным категориям качества. Резервы на возможные потери по ссудам формировались по дифференцированным размерам расчетного резерва в рамках одной категории качества в зависимости от принимаемого риска. Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности создан в полном объеме.

В Банке используется система документооборота на основе Интернет-банкинга, позволяющая представлять в Банк документы валютного контроля в электронном виде, и существенно экономить время клиентов при осуществлении валютных операций.

В 2015 году АО «КАБ «Викинг» продолжил развивать все направления розничного банковского бизнеса, уделяя основное внимание расширению спектра услуг населению, повышению качества и оптимизации условий обслуживания. Участие в государственной системе страхования вкладов позволяет предлагать клиентам удобную линейку вкладов, позволяющих размещать свободные средства в евро, долларах США и российских рублях на депозитных счетах банка.

По состоянию на 01.01.2016 года привлечено средств клиентов 1 158 214 тыс. руб. в т.ч.: юридических лиц – 665 132 тыс. руб., физических лиц – 493 082 тыс. руб. Выплачено процентов по привлеченным средствам, за исключением МБК, 54 806 тыс. руб., в т.ч: юридическим лицам – 21 652 тыс. руб., физическим лицам – 33 154 тыс. руб.

Специалисты банка «Викинг» постоянно отслеживают современные тенденции рынка и стремятся предложить клиентам самые актуальные и успешные программы для эффективного ведения бизнеса.

АО «КАБ «Викинг» продолжает успешно сотрудничать с российской платежной системой «Золотая Корона».

В 2015 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.

Всего за 2015 год комиссионные доходы Банка составили 35 899 тыс. руб., в т.ч.

| | |
|--|--------|
| Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц | 17 571 |
| Операции инкасации | 3 538 |
| Предоставление гарантий и обязательств | 430 |
| Обслуживание физических лиц | 8 892 |
| Прочие операции | 5 468 |

Банк предоставляет в аренду банковские ячейки, расположенные в сертифицированном банковском хранилище с современным уровнем безопасности. В рамках этой услуги клиенты имеют возможность проводить расчеты в отдельном помещении, пользоваться специальным оборудованием для пересчета и проверки

подлинности банкнот. Доходы от предоставления в аренду банковских ячеек за год составили 390 тыс. руб.

АО «КАБ «Викинг» является активным участником рынка международных расчетов. Благодаря наличию валютных корреспондентских счетов в восьми российских и трёх иностранных банках, Банк Викинг проводит платежи в основных мировых валютах в режиме реального времени. Использование системы SWIFT (Society For Worldwide Interbank Financial Telecommunication) обеспечивает моментальный обмен информацией между банками – участниками расчетов, максимально удовлетворяя потребности клиентов в скорости и информационной поддержке международных платежей.

Банком установлены корреспондентские отношения по рублевым счетам с семью российскими банками и с пятью небанковскими кредитными организациями.

Для расширения спектра услуг, предоставляемых населению вне головного офиса, банк имеет сеть из своих 15-ти внутренних структурных обособленных подразделений.

В 2015 году Банк продолжил работу над долгосрочными благотворительными и спонсорскими проектами, расширил некоторые направления и успешно реализовал несколько новых программ. Все социальные программы Банка «Викинг» направлены на заботу о юных дарованиях, на духовное развитие общества, на поддержку социально незащищенных слоев населения, на содействие здравоохранению, образованию, культуре и спорту. Банк на постоянной основе тесно сотрудничает с детскими домами, школами, больницами, образовательными учреждениями, благотворительными и общественными организациями.

По состоянию на 01.01.2016 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал АО «КАБ «Викинг» состоит из 34 500 тыс. шт. обыкновенных и 1 000 тыс. шт. привилегированных акций номинальной стоимостью 2 руб. за акцию. Уставный капитал АО «КАБ «Викинг» в сумме 71 000 тыс. руб., оплачен полностью за счет денежных средств, в том числе: юридическими лицами - 49,896%, физическими лицами - 50,104%. За 2015 год изменений в уставном капитале не было.

Собственный капитал АО «КАБ «Викинг» по состоянию на 01.01.2016 года составил 764 440 тыс. руб., по сравнению с 1 января 2015 года увеличился на 4,6 %.

По итогам деятельности за отчетный период чистая прибыль банка составила 17 747 269 рублей 44 копейки. По сравнению с предыдущим годом объем полученной прибыли сократился на 31 % .

Валюта баланса на 01.01.2016 года составила 2 340 830 тыс. руб., рост по сравнению с 1 января 2015 года составил 10,7 %.

Рентабельность активов АО «КАБ «Викинг» на 01.01.2016 года составила 0,9%.(на 01.01.2015 года – 0,76%).

В течение 2015 года АО «КАБ «Викинг» стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России. При составлении расчетов регулирования размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, своевременно отражались результаты регулирования на счетах по учету обязательных резервов.

Резервный фонд сформирован в полном объеме и составляет на 01.01.2016 года – 12 003 тыс. руб. (16,9 % к Уставному капиталу).

По состоянию на 01.12.2015 года проведена инвентаризация всего имущества Банка: основных средств, товарно-материальных ценностей, нематериальных активов, финансовых активов, а также всех финансовых требований и обязательств (кредиторской и дебиторской задолженности, кредитов, резервов и т.д.)

Остатки по счетам клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01 января 2016 года составили 665 133 тыс. руб. На дату составления годового отчета получены подтверждения по 464 счетам клиентов на сумму 619 226 тысяч рублей, что составляет 93 % от общей величины остатков по счетам клиентов.

На 01.01.2016 года проведена ревизия кассы. Излишков и недостач не выявлено. Сверка аналитического учета с синтетическим учетом по всем балансовым и внебалансовым счетам произведена по состоянию на 01.01.2016 года. Расхождений не установлено.

В ходе годовой инвентаризации статей баланса получены акты сверки обязательств и требований с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Вся дебиторская и кредиторская задолженность по состоянию на 01 января 2016 года является реальной.

РАЗДЕЛ № 4 «Перспективы развития общества»

Перспективы развития Банка напрямую связаны с его приоритетными направлениями деятельности.

В 2016 году планируется продолжение сформировавшихся тенденций идеологического и стратегического развития Банка. Укрепление позиций на рынке банковских услуг Санкт-Петербурга будет происходить за счет расширения географического присутствия Банка путем увеличения количества дополнительных офисов, перечня предоставляемых услуг и роста их качества.

Основой взаимодействия Банка со своими клиентами является их расчетно-кассовое обслуживание. Качество услуг РКО и в дальнейшем будет соответствовать самым высоким стандартам скорости и надежности. Банк оказывает весь спектр услуг в данном направлении, как в рублях, так и в иностранной валюте, проводя гибкую тарифную политику. Будет продолжена работа по расширению существующей сети

банков-корреспондентов, что позволит оптимизировать деятельность на межбанковском рынке.

Банк продолжит развивать линейку кредитных продуктов для малого и среднего бизнеса как одно из важных направлений своей деятельности. Взвешенная кредитная политика Банка и в дальнейшем будет основываться на диверсификации кредитных рисков по сегментам рынка, валюте выдаваемого кредита, срокам кредитования, использовании различных залоговых инструментов, оценки кредитной истории и рентабельности бизнеса клиентов.

АО «КАБ «Викинг» продолжит развивать банковские технологии в сфере банковских услуг, предоставляемых юридическим и физическим лицам. В первую очередь это относится к дальнейшему развитию системы дистанционного доступа к банковским услугам клиентов - физических лиц. Клиенты Банка будут иметь возможность круглосуточно контролировать состояние своих счетов через Интернет с помощью системы удаленного обслуживания счетов Viking Internet Payment System (VIP System), совершать операции по перечислению денежных средств со своих счетов в пользу других физических и юридических лиц, проводить конверсионные операции. планируется существенно расширить перечень электронных документов, которые клиенты – юридические лица смогут предоставлять с помощью VIP System.

Являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, Банк планирует расширение своей деятельности в области предоставления услуг депозитарного обслуживания.

АО «КАБ «Викинг» продолжит расширение спектра своих услуг в области ускоренных переводов наличных денежных средств физических лиц без открытия счета в рублях, долларах США и евро в страны дальнего и ближнего зарубежья путем введения в действие новых точек приема-выдачи переводов, а также внедрения новых систем денежных переводов.

РАЗДЕЛ № 5 «Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям общества»

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров АО «КАБ «Викинг» (Протокол годового общего собрания от 26.06.2015г.) дивиденды по акциям за 2014 год не выплачивались.

РАЗДЕЛ № 6 «Основные факторы риска, связанные с деятельностью общества»

Повышение эффективности работы Банка неразрывно связано с необходимостью максимального снижения риска проводимых операций. Под рисками банковской деятельности понимается возможность утери ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами,

влияющими на деятельность Банка. Основные факторы риска связаны с группами финансовых и функциональных рисков. К финансовым рискам относятся – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный или ценовой риск, риск изменения процентных ставок, базисный риск, валютный риск, риск инфляции, риск неплатежеспособности. К функциональным рискам относятся – регуляторный риск, стратегический риск, технологический риск, риск операционных и накладных расходов (риск неэффективности), операционный риск, риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск). Минимизация влияния рисков на деятельность Банка осуществляется путем непрерывного управления рисками.

Для оценки уровня принимаемых рисков проводится анализ выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России. Управление ликвидностью и контроль за ее состоянием осуществляется в соответствии с «Положением о системе регулирования ликвидности АО «КАБ «Викинг» от 15.01.2013 года. Органом, ответственным за организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений, является Комитет по управлению ликвидностью Банка, который проводит свои заседания на регулярной основе. Управление ликвидностью строится на основе анализа активов и пассивов по срокам погашения и анализа потоков наличности. Денежные средства, привлеченные банком на определенные сроки, увязываются с активами, имеющими аналогичные сроки. Методика прогнозирования ликвидности АО «КАБ «Викинг» разработана на основе рекомендаций Банка России, а также отечественных и зарубежных методик. Политика по привлечению ресурсов строится с учетом конъюнктуры финансовых рынков. При необходимости имеется возможность привлечения ресурсов от банков-контрагентов - АО «КАБ «Викинг» работает на рынке межбанковского кредитования с более чем тридцатью крупными и средними российскими банками, а также сотрудничает с рядом брокерских компаний на денежном рынке.

В целях снижения кредитных рисков проводится тщательный комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности потенциального заемщика на основе его бухгалтерской отчетности и других аналитических материалов. При этом применяются разработанные Банком методики, основанные на российском и зарубежном опыте. Особое внимание уделяется контролю за рисками, возникающими при кредитовании связанных лиц. Значительный удельный вес в кредитном портфеле Банка составляют ссуды, предоставленные постоянным клиентам Банка, имеющим длительную положительную кредитную историю.

Основными рыночными рисками, которым АО «КАБ «Викинг» был подвержен в 2015 году, являются процентный риск и валютный риск.

Преобладающую часть всех доходов АО «КАБ «Викинг» составляют процентные доходы. Чувствительность данной части доходов к изменениям процентных ставок

является источником возможного изменения размера прибыли. Основным индикатором уровня процентных ставок в экономике России является ставка рефинансирования ЦБ РФ. Следуя направлениям изменения ставки рефинансирования, АО «КАБ «Викинг» проводит регулярный пересмотр процентной политики на рынке срочных депозитов юридических и физических лиц, а также в сфере кредитования клиентов. Указанные меры позволяют стабилизировать разницу между стоимостью активов и пассивов Банка в условиях изменяющихся процентных ставок на рынке.

Тщательное управление валютными рисками обеспечивает высокую эффективность проведения валютных операций. Основное внимание уделяется контролю за открытой валютной позицией. В целях минимизации валютных рисков в АО «КАБ «Викинг» устанавливаются два вида лимитов: лимит на объем проведения валютообменных операций и лимит убытков подразделениям, осуществляющим валютные операции. В рамках ограничения данного вида рисков АО «КАБ «Викинг» проводит политику сбалансированного соотношения активов и пассивов по видам валют с созданием резервов в валюте активов.

Операционный и технологический риск отображает возможные финансовые потери, возникающие вследствие технических или исполнительских ошибок. Основными факторами операционного риска являются объемы договоров, сроки валютирования, реквизиты контрагентов, продолжительность проведения платежей. Учитывая перечисленные факторы, управление операционным риском в Банке заключается в усовершенствовании технологии прохождения документов, основанной на разделении функций заключения договоров и их реализации, в повышенном контроле проведения операций и платежей, а также в регулярной диагностике компьютерного оборудования и программного обеспечения. Сокращению рисков операционных и накладных расходов способствует использование Банком современных технологий оптимизации внутренних бизнес-процессов, в том числе электронного документооборота по внутрибанковским операциям и при работе с клиентами. Проведение опытной эксплуатации разрабатываемых банковских продуктов в тестовом режиме перед их использованием устраняет риск внедрения новых продуктов и технологий.

Своевременное выявление и мониторинг регуляторного риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, в результате применения санкций или иных мер воздействия со стороны надзорных органов, а также координация и разработка комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска, способствуют его минимизации и повышению уровня эффективности управления комплаенс-риском в Банке.

Контроль за функциональными и прочими рисками (такими, как регуляторный, стратегический, внедренческий и пр.) осуществляется Правлением АО «КАБ «Викинг»,

Комитетом по Комплаенс-контролю, а также отдельными структурными подразделениями, ответственными за внедрение и сопровождение того или иного банковского продукта. Мониторинг таких рисков осуществляется на постоянной основе отделом финансовой отчетности банка (по рискам, имеющим стоимостную и количественную оценку), Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита АО «КАБ «Викинг».

В Банке осуществляется контроль за состоянием информационной системы и ее безопасностью в соответствии с утвержденной 29.12.2014г. Концепцией обеспечения информационной безопасности Банка.

Система оценки кредитов основывается на принятии решений Кредитным комитетом о целесообразности каждой выдаваемой ссуды и отнесению ее к соответствующей группе риска. Кредитование клиентов осуществляется в соответствии с «Положением по организации кредитования юридических лиц» от 02.08.2010г. и «Положением по организации кредитования физических лиц» от 01.10.2014г. с учетом изменений и дополнений.

С целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в Банке разработаны и внедрены Правила и программы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию террористов.

РАЗДЕЛ № 7 «Перечень совершенных обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом общества распространяется порядок одобрения крупных сделок».

В отчетном году АО «КАБ «Викинг» не совершало сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом общества распространяется порядок одобрения крупных сделок.

РАЗДЕЛ № 8 «Перечень совершенных обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность»

В отчетный период обществом было совершено пять сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность:

1. Выдача банковской гарантии ОАО «Отель Санкт-Петербург» на следующих условиях:
 - размер – 500 000 рублей
 - срок действия - с 01.06.2015г. до 31.05.2016г.

- обеспечения нет

Комиссия за предоставление банковской гарантии - 1% годовых от суммы гарантии. Лицо, заинтересованное в сделке – член Совета Директоров. Решение об одобрении указанной сделки принято Советом директоров Банка (Протокол № 250215 от 25 февраля 2015 года).

2. Предоставление банковской гарантии ОАО «Отель Санкт-Петербург» на следующих условиях:

- размер – 58.224,25 долларов США
- срок действия с 18.08.2015г. до 27.10.2015г.
- обеспечения нет

Комиссия за предоставление банковской гарантии -1,5% годовых от суммы гарантии. Банковская гарантия в обеспечение исполнения обязательства по Договору от 18.08.2015 г. в пользу ООО «МТ-ТЕХНО». Лицо, заинтересованное в сделке – члены Совета Директоров. Решение об одобрении указанной сделки принято Советом директоров Банка (Протокол № 18082015 от 18 августа 2015 года).

3. Предоставление банковской гарантии Устаеву Алексею Якубовичу на следующих условиях:

- размер – 3.423.480 рублей
- срок действия с 03.04.2015г. до 05.05.2016г.
- обеспечения нет

Комиссия за предоставление банковской гарантии – 4% годовых от суммы гарантии. Банковская гарантия в обеспечение исполнения обязательства по Договору от 02.04.2015 г. в пользу прежних владельцев ценных бумаг – акций ОАО «Невская Мануфактура». Лицо, заинтересованное в сделке – член Совета Директоров. Решение об одобрении указанной сделки принято Советом директоров Банка (Протокол № 02042015 от 02 апреля 2015 года).

4. Заключение Договора ипотеки с ОАО «Большая Пушкарская 20» в обеспечение обязательств Заемщика – ООО «СПб ГЛ» по Соглашениям о предоставлении кредитных линий (под лимит задолженности) №12/09, 3/10, 7/14 от 20.03.2013 г. Совокупная задолженность по кредитным линиям составляет 130 540 000 рублей, процентная ставка процентов годовых - 22% годовых. В обеспечение предоставлено в залог недвижимое имущество, принадлежащее на праве собственности ОАО «Большая Пушкарская 20». Лица, заинтересованное в сделке – члены Совета Директоров. Решение об одобрении указанной сделки принято Советом директоров Банка (Протокол № 090415 от 09 апреля 2015 года).

5. Заключение Договора ипотеки с ОАО «Отель Санкт-Петербург» в обеспечение исполнения своих обязательств по Соглашению о предоставлении кредитной линии (под лимит задолженности) № 3/09 от 16.01.2009 г. и Соглашению о предоставлении

кредитной линии (под лимит выдачи) № 1/14 от 21.02.2014г. Совокупная лимит по кредитным линиям составляет 97 100 000 рублей, процентная ставка процентов годовых - 22% годовых. В обеспечение представлено в залог недвижимое имущество, принадлежащее на праве собственности ОАО «Отель Санкт-Петербург». Лицо, заинтересованное в сделке – члены Совета Директоров. Решение об одобрении указанной сделки принято Советом директоров Банка (Протокол № 011015 от 01 октября 2015 года).

РАЗДЕЛ № 9 «Состав Совета Директоров»

На основании решения годового общего собрания акционеров (Протокол от 26.06.2015г.) был избран Совет Директоров в количестве 5 человек в следующем составе: Халанский В.П., Устаев А.Я., Заозерский А.А., Пронин И.А., Прошунина А.С.

Решением Совета Директоров Халанский В.П. был избран Председателем Совета Директоров (Протокол № 260615 от 26.06.2015г.).

РАЗДЕЛ № 10 «Состав Правления»

На основании решения Совета Директоров (Протокол № 260615 от 26.06.2015г.) на должность единоличного исполнительного органа – Председателя Правления – был избран Заозерский Александр Александрович. Также был избран коллегиальный исполнительный орган – Правление в количестве 3-х человек в следующем составе: Заозерский А.А. (Председатель Правления), Мунтян Ю.В., Рогалева О.Г.

РАЗДЕЛ № 11 «Критерии определения и общий размер вознаграждения членов Правления и Совета Директоров общества, выплаченного по результатам отчетного года»

В отчетном году членам Совета Директоров АО «КАБ «Викинг» вознаграждение (компенсация расходов) не выплачивалось.

Общий размер вознаграждения, выплаченный Председателю Правления и членам Правления в отчетном году, составляет 2 884 тыс. руб.

РАЗДЕЛ № 12 «Сведения о соблюдении обществом Кодекса корпоративного поведения»

В настоящее время АО «КАБ «Викинг» в процессе осуществления своей деятельности следует принципам Кодекса корпоративного поведения (Кодекс утвержден Протоколом Совета Директоров от 06.05.2002 года), призванного обеспечить защиту интересов всех акционеров Общества.

АО «КАБ «Викинг» соблюдает принципы корпоративного поведения, лежащие в основе формирования, функционирования и совершенствования системы корпоративного управления Банка.

РАЗДЕЛ № 13 «Распределение прибыли»

В результате финансово-хозяйственной деятельности за 2015 год АО «КАБ «Викинг» после уплаты налогов получил прибыль в размере 17 747 269 рублей 44 копейки, которую планируется оставить в распоряжении Банка.