

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской отчетности  
АО «КАБ «Викинг» за 3 месяца 2019 года.**

**1. Вводная часть**

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) 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. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – *«в тысячах рублей»*). В дальнейшем по тексту в целях настоящей промежуточной отчетности 31 марта 2019 года именуется отчетной датой, период с 01 января 2019 года по 31 марта 2019 года (включительно) – отчетным периодом.

При составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка применялись в основном те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в годовой отчетности за 2018 год. Изменения в Учетную политику Банка на 2019 связаны с применением с 01.01.2019 МСФО (IFRS) 9 и меняют учетные оценки финансовых активов и обязательств. Для сопоставления и сравнения значений, в таблице отражено влияние изменений в учетных оценках на показатели отчетности:

*в тысячах рублей*

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
<b>Бухгалтерский баланс</b>		
Чистая ссудная задолженность	777 010	788 303
<i>разница между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, рассчитанными линейным методом*</i>	-2 305	
<i>разница между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки</i>	84 985	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	859 690	
<b>Отчет о финансовых результатах</b>		
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности без учета корректировок	23 402	6 532
<i>разница между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, рассчитанными линейным методом*</i>	-2 305	
<i>разница между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки</i>	84 985	
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	106 082	

\* далее по тексту – корректировка процентных доходов;

\*\* далее по тексту - корректировка до оценочного резерва.

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2018 год.

За отчетный период Банк не выпускал, не выкупал и не погашал долговых и долевого ценных бумаг, не выплачивал дивиденды по акциям.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

## 2. Существенные изменения в деятельности Банка.

В соответствии с учетной политикой Банка, существенными событиями с целью их отражения в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской отчетности, являются следующие изменения:

- в отношении статей бухгалтерского баланса существенными признаются изменения (увеличения/уменьшения), произошедшие с даты последней годовой отчетности, превышающие 2% от величины активов по публикуемой форме, что на отчетную дату составляет 34 746 тысяч рублей;

- в отношении статей отчета о финансовых результатах существенными признаются изменения (увеличения/уменьшения), произошедшие по сравнению с аналогичной (за ту же дату) промежуточной отчетностью за прошлый год, превышающие 2% от величины собственных средств (капитала) Банка, что на отчетную дату составляет 17 719 тысячи рублей.

Существенные изменения статей бухгалтерского баланса отражены в таблице:

*в тысячах рублей*

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные за предыдущий отчетный год	Изменения
АКТИВЫ				
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	22 563	59 460	- 36 897
3.	Средства в кредитных организациях	49 578	86 249	- 36 671
ПАССИВЫ				
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	832 395	914 986	- 82 591
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	25 600	-25 600

Существенные изменения статей отчета о финансовых результатах отражены в таблице:

*в тысячах рублей*

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	Изменения
--------------	---------------------	---------------------------	---	-----------

4.	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	123 901	8 252	115 649
10.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	51 595	-18 272	69 867
11.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-53 913	26 194	-80 107

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты.

в тысячах рублей

	Данные на отчетную дату	Данные за предыдущий отчетный год
<b>Наличные средства</b>	<b>142 586</b>	<b>120 194</b>
<b>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</b>	<b>17 250</b>	<b>40 727</b>
<b>Корреспондентские счета в банках:</b>	<b>49 578</b>	<b>86 249</b>
Российской Федерации, из них	49 578	86 249
- Северо-Западный Банк ОАО «Сбербанк России»	15 404	18 732
- Банк НКЦ (АО)	13 809	16 307
- АО «Альфа-банк»	9 151	28 705
- РНКО «Платежный центр» ООО	9 377	18 666
- НКО(ОАО)"ОРС"ПС "БЭСТ"	3	3
- ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	1 834	3 832
- НКО"МКС"(ООО)		4
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>209 414</b>	<b>247 170</b>

#### 3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, о структуре вложений в разрезе видов финансовых активов и валют, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
<b>Форвардные контракты</b>			
Покупка рублей /продажа долларов США	27 806	1 900	-
<b>Итого производных финансовых активов</b>	<b>27 806</b>	<b>1 900</b>	<b>-</b>

Производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая

стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. Для определения справедливой стоимости валютных форвардов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель паритета процентных ставок, модель среднего форвардного курса.

Справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. После первоначального признания для оценки справедливой стоимости данных инструментов используется второй уровень иерархии справедливой стоимости: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке.

### 3.3. 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>	
	<b>Данные на отчетную дату</b>	<b>Данные за предыдущий отчетный год</b>
<b>Счета негосударственных организаций</b>	<b>568 943</b>	<b>623 243</b>
текущие (расчетные) счета	319 703	383 430
срочные депозиты	249 240	239 813
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>7 235</b>	<b>7 694</b>
текущие (расчетные) счета	7 235	7 694
срочные депозиты		
<b>Физические лица</b>	<b>256 166</b>	<b>278 997</b>
текущие счета и вклады до востребования	19 086	19 140
срочные вклады	237 080	259 857
Прочие счета	51	5 052
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>832 395</b>	<b>914 986</b>

### 3.4. 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>	
	<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Данные на предыдущую отчетную дату</i>
<b>Процентные векселя, в т.ч. выпущенные на срок:</b>	<b>0</b>	<b>25 600</b>
- до 1 года	0	25 600
<b>Проценты начисленные по долговым ценным бумагам</b>	<b>0</b>	<b>675</b>

## 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

### 4.1. Изменение резервов.

*в тысячах рублей*

	Остаток на 01.04.2019	Формирование резерва (расходы)	Восстановлен ие резерва (доходы)	Итого изменение резерва («-» - расходы, «+» - доходы	Списание безнадежных ко взысканию активов за счет резерва	Остаток на 31.12.2018
Резерв на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах и прочим размещенным средствам	(269)	(269)	329	60	-	(329)
Резерв под обесценение ссудной задолженности, в т.ч. <i>корректировка до оценочного резерва</i>	(380 784) 84 985	(107 892) (24 470)	245 777 109 455	137 885 84 985	- -	(518 669) -
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	(14 045)	(17 313)	3 269	(14 044)	-	(1)
<b>Итого изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>(395 098)</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>123 901</b>	<b>-</b>	<b>(518 999)</b>

в тысячах рублей

	Остаток на 01.04.2018	Формирование резерва (расходы)	Восстановлен ие резерва (доходы)	Итого изменение резерва («-» - расходы, «+» - доходы	Списание безнадежных ко взысканию активов за счет резерва	Остаток на 31.12.2017
Резерв на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах и прочим размещенным средствам	(157)	(89)	178	89	-	(246)
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(491 536)	(100 945)	109 087	8 142	-	(499 678)
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	(205)	(2)	23	21	-	(226)
<b>Итого изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>(491 898)</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>8252</b>	<b>-</b>	<b>(500 150)</b>

#### 4.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.

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

в тысячах рублей

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
<b>Доходы по операциям купли-продажи иностранной валюты, в т.ч.</b>	<b>197 592</b>	<b>135 831</b>
- в наличной форме, в т.ч.	5 473	4 611
<i>долларов США</i>	4 003	3 526
<i>евро</i>	1 374	1 041
<i>других валют</i>	96	44
- в безналичной форме, в т.ч.	192 119	131 220

<i>долларов США</i>	76 865	39 436
<i>евро</i>	115 254	91 724
<i>других валют</i>	-	60
<b>Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты, в т.ч.</b>	<b>(145 997)</b>	<b>(154 103)</b>
- в наличной форме, в т.ч.	-	-
<i>долларов США</i>	-	-
<i>евро</i>	-	-
<i>других валют</i>	-	-
- в безналичной форме, в т.ч.	(145 997)	(154 103)
<i>долларов США</i>	(61 952)	(60 793)
<i>евро</i>	(84 045)	(93 307)
<i>других валют</i>	(0)	(3)
<b>Итого прибыль (убыток) по операциям купли-продажи иностранной валюты</b>	<b>51 595</b>	<b>(18 272)</b>

#### 4.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

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

*в тысячах рублей*

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
<b>Положительная переоценка средств в иностранной валюте, в т.ч.</b>	<b>86 193</b>	<b>333 467</b>
<i>в долларах США</i>	49 995	186 213
<i>в евро</i>	31 880	144 346
<i>в других валютах</i>	4 318	2 908
<b>Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте, в т.ч.</b>	<b>(140 106)</b>	<b>(307 273)</b>
<i>в долларах США</i>	(65 485)	(195 123)
<i>в евро</i>	(69 415)	(109 380)
<i>в других валютах</i>	(5 206)	(2 770)
<b>Итого прибыль (убыток) от переоценки средств в иностранной валюте</b>	<b>(53 913)</b>	<b>26 194</b>

Заместитель Председателя Правления

Рогалева О.Г.

Главный бухгалтер

Елфимова О.В.

«15» мая 2019г.