

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовому отчету

**Закрытого Акционерного Общества «Коммерческий
Акционерный Банк «Викинг»,**

**подготовленного по итогам деятельности
за период с 01.01.2010г. по 31.12.2010г.**

**г. Санкт-Петербург
2011 год**

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЭДВАЙС АУДИТ»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовому отчету, составленному в соответствии с установленными правилами
составления годового отчета кредитной организации.

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

аудит проводился в отношении полного комплекта годового отчета, состав которого установлен Указанием ЦБ РФ от 08.10.2008 N 2089-У (с изменениями и дополнениями) "О порядке составления кредитными организациями годового отчета";

годовой отчет составлен руководством ЗАО «КАБ «Викинг» в порядке, установленном нормативными актами Банка России: Положением «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 26.03.2007 N 302-П) (с изменениями и дополнениями) (далее - Положение N 302-П), Указанием "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (утв. ЦБ РФ от 12.11.2009 N 2332-У) (с изменениями и дополнениями) и другими;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства ЗАО «КАБ «Викинг» за годовой отчет соответствуют требованиям правил отчетности;

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Закрытого Акционерного Общества «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг»

Аудируемое лицо

- Закрытое Акционерное Общество «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг»
- Сокращенное наименование : ЗАО «КАБ «Викинг».
- 191002, г. Санкт-Петербург, Владимирский пр., д.17.
- Государственная регистрация: ОГРН 1027800000250 от 02.08.2002 г.
- Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: 27.12.1991 г.
- Регистрационный номер: № 2.

Аудитор

- Общество с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит»
- Сокращенное наименование: ООО «Эдвайс Аудит».
- Член саморегулируемой организации аудиторов, зарегистрированной при Минфине России (регистрационный номер 01) – Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».
- Регистрация от 18.02.2006г. №1596. Номер в реестре аудиторских организаций 10301007374.
- Место нахождения: Россия, 197376, г. Санкт-Петербург, улица Профессора Попова, д.23, офис.101.
- 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 25.11.2002 года.

197376, г. Санкт-Петербург, ул. Профессора Попова, д.23, офис 101,

тел. 8 - (812) - 961 – 01-39, ОГРН 1026000970225,

р/сч 40702810300000007658 в ЗАО «ЭКСИ-Банк» г. Санкт-Петербург

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЭДВАЙС АУДИТ»

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ЗАО «КАБ «Викинг» за период с 01 января по 31 декабря 2010 года включительно. Годовой отчет ЗАО «КАБ «Викинг» состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Руководство ЗАО «КАБ «Викинг» несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащую существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. Данный отчет подготовлен руководством ЗАО «КАБ «Викинг» с учетом событий после отчетной даты исходя из Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, установленного Банком России, и других нормативных актов. Основой для составления годового отчета являются: регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января 2011 года по форме приложения 9 к приложению к Положению N 302-П, оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к приложению к Положению N 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению N 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению N 302-П. Расхождения между соответствующими показателями годового отчета и данными регистров (документов) синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверного годового отчета, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЭДВАЙС АУДИТ»**

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ЗАО «КАБ «Викинг», а также оценку представления годового отчета в целом.

Аудит включал проверку правильности расчета и соблюдения ЗАО «КАБ «Викинг» экономических нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, по состоянию на 01 января 2011 года, достаточности капитала, а также оценку Кредитной политики и качество управления кредитными рисками, достоверность расчета резерва на возможные потери по ссудам и достаточности созданного резерва.

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

Мнение

По мнению аудиторской организации ООО «Эдвайс Аудит», годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого Акционерного Общества «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» по состоянию на 01 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления годового отчета кредитной организации.

Директор аудиторской фирмы
ООО «Эдвайс Аудит»

25 марта 2011 года



Диденко О.Ю.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	11157058	1027800000250	2	044030869

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2011 года

Кредитной организации ЗАО "КАБ "Викинг"

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	46911	47523
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	17293	25002
2.1.	Обязательные резервы	4176	3990
3.	Средства в кредитных организациях	168743	39694
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	911569	962129
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2633	3187
9.	Прочие активы	21732	19925
10.	Всего активов	1168881	1097460
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	133048	122403
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	490422	467098
13.1.	Вклады физических лиц	200812	158990
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	11250	6000
16.	Прочие обязательства	2515	1986
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5810	2760
18.	Всего обязательств	643045	600247
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	71000	71000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	269000	269000
22.	Резервный фонд	12003	12003
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	189	374
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	145021	114982
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	28623	29854
27.	Всего источников собственных средств	525836	497213
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	37442	54613
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	29496	12668

Первый заместитель Председателя Правления

Заозерский А.А.

Главный бухгалтер

Зимина Е.Я.

М.П.

Нач. отдела

Абакумова Т.А.

Телефон: 320-33-20(7154)

25-03-2011

Сообщение к отчету:



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	11157058	1027800000250	2	044030869

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 г.

Кредитной организации ЗАО "КАБ "Викинг"Почтовый адрес 191002, САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ПР.ВЛАДИМИРСКИЙ,17Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	132939	176445
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	219	814
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	132720	175631
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:	8545	18681
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	163	200
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7494	17390
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	888	1091
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	124394	157764
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-17843	-23205
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3	193
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	106551	134559
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1876	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13565	20435
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2783	-8076
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	21098	6399
12	Комиссионные доходы	38085	45040
13	Комиссионные расходы	12735	17961
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1876	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1835	-161
17	Прочие операционные доходы	2142	1737
18	Чистые доходы (расходы)	164088	181972
19	Операционные расходы	129901	142738
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	34187	39234
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5564	9380
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	28623	29854
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	28623	29854

Первый заместитель Председателя Правления

Заозерский А.А.

Главный бухгалтер

Зими́на Е.Я.

М.П.

Нач. отдела

Абакумова Т.А.

Телефон: 320-33-20(7154)

25-03-2011

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
40	11157058	1027800000025	2	044030869

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации ЗАО "КАБ "Викинг"

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	33704	57292
1.1.1	Проценты полученные	132938	178921
1.1.2	Проценты уплаченные	-7444	-20474
1.1.3	Комиссии полученные	37386	44958
1.1.4	Комиссии уплаченные	-12661	-17961
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	13565	20435
1.1.8	Прочие операционные доходы	2143	1734
1.1.9	Операционные расходы	-127674	-138780
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-4549	-11541
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	73672	-82207
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-186	-641
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	24089	528680
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1804	-8968
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	14437	-92161
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	32169	-485675
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	5250	-22185
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-283	-1257
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	107376	-24915
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"	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	-1711	-1814
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	140
2.7	Дивиденды полученные	21098	16104
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	19387	14430
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	-6221	-6842
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	120542	-17327
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	108229	125556
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	228771	108229

Первый заместитель Председателя Правл

Заозерский А.А.

Главный бухгалтер

Зимина Е.Я.

М.П.

Нач. отдела

Абакумова Т.А.

Телефон: 320-33-20(7154)

25-03-2011

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	11157058	1027800000250	2	044030869

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

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации ЗАО "КАБ "Викинг"

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	493761	29087	522848
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	71000	0	71000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	69000	0	69000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	2000	0	2000
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	269000	0	269000
1.4	Резервный фонд кредитной организации	12003	0	12003
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	141384	29293	170677
1.5.1	прошлых лет	114982	30039	145021
1.5.2	отчетного года	26402	-746	25656
1.6	Нематериальные активы	0	21	21
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	41.6	X	36.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	413247	-48489	364758
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	406167	-48355	357812
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4320	-3184	1136
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	2760	3050	5810
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
всего 111061, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 44844;
1.2. изменения качества ссуд 62651;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 3556;
1.4. иных причин 10.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
всего 159416, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 66198;
2.2. погашения ссуд 57838;
2.3. изменения качества ссуд 14527;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 4232;
2.5. иных причин 16621.

Первый заместитель Председателя Правления

Заозерский А.А.

Главный бухгалтер

Зими́на Е.Я.

М.П.

Нач. отдела

Абакумова Т.А.

Телефон: 320-33-20(7154)

25-03-2011



Handwritten signature of A.A. Zaoserskiy

Handwritten signature of T.A. Abakumova

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
40	11157058	1027800000250	2	044030869

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации ЗАО "КАБ "Викинг"

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	36.8	41.6
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	73.7	33.0
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	70.2	66.1
4	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	117.5	56.7
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	макси 23.3 миним 0.0	максимал 22.9 минимал 0.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	182.7	182.3
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.1	0.3
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

Первый заместитель Председателя Правления

Заозерский А.А.

Главный бухгалтер

Зимина Е.Я.

М.П.

Нач. отдела

Абакумова Т.А.

Телефон: 320-33-20(7154)

25-03-2011



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету Закрытого Акционерного Общества «Коммерческий
Акционерный Банк «Викинг» за 2010 год

Общие сведения о Банке

Закрытое Акционерное Общество «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» создано в результате преобразования Кооперативного Банка «Патент», зарегистрированного в 1988 году (лицензия Госбанка СССР №2 от 26.08.1988 года), в Акционерное общество закрытого типа «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» в соответствии с действующим на территории Российской Федерации законодательством по решению общего собрания акционеров (протокол №1 от 25 ноября 1991 года).

В соответствии с решением общего собрания акционеров (Протокол б/н от 21 мая 1997 года) Акционерное общество закрытого типа «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» изменило название организационно-правовой формы на Закрытое Акционерное Общество «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг», зарегистрировано Банком России 27 декабря 1991 года №2. Место нахождения: 191002, Россия, Санкт-Петербург, Владимирский проспект, дом 17, ИНН 7831000098, Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №2, выдана 16 мая 2003 года Центральным Банком Российской Федерации; 02 августа 2002 года Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Санкт-Петербургу внесена запись в Единый Государственный реестр Юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027800000250, свидетельство о внесении записи в Единый Государственный реестр Юридических лиц серия 78 №003196026; новый Устав согласован начальником Главного Управления Центрального Банка Российской Федерации по Санкт-Петербургу 20 ноября 2006 года, утвержден общим собранием акционеров (протокол от 30 июня 2006 года); государственная регистрация произведена Управлением Федеральной налоговой службы по Санкт-Петербургу за государственным регистрационным номером 2067800139306 от 29 ноября 2006 года, свидетельство о внесении записи в Единый Государственный реестр Юридических лиц серия 78 № 005705369.

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

1. Дополнительный офис «Апраксин двор» с кассовым узлом по адресу: СПб, ул. Садовая, дом 28/30, строение 9;
2. Дополнительный офис №1 по адресу: СПб, Невский пр. д.35, БГД, Невская линия;
3. Дополнительный офис №2 по адресу: СПб, Невский пр. д. 35, БГД, Перинная линия;
4. Дополнительный офис №5 по адресу: СПб, Лиговский пр., д.43/45;
5. Дополнительный офис №6 по адресу: СПб, Лиговский пр., д.10, гостиница «Октябрьская»;
6. Дополнительный офис №10 по адресу: пос. Ольгино, Приморское шоссе, д.4 корп. 2.
7. Дополнительный офис №12 по адресу: СПб, Невский пр. д.35, БГД, Садовая линия.

На 01.01.2011 года ЗАО «КАБ «Викинг» обладает следующими лицензиями:

1. Генеральная лицензия Банка России № 2

Дата регистрации в Банке России: 16.05.2003 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.

По состоянию на 01.01.2011 года ЗАО «КАБ «Викинг» является членом следующих организаций:

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

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 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.

Деятельность банка в 2010 году

В 2010 году российская экономика и ее финансовый сектор развивались в более благоприятных внешних условиях, чем в предыдущем году. Продолжилось восстановление мировой экономики. Условия функционирования международных финансовых рынков были относительно стабильными, хотя в течение года отмечались периоды увеличения волатильности валютных курсов и фондовых индексов. В 2010 году в банковском секторе наблюдался чистый приток частного капитала, способствующий росту предложения финансовых ресурсов и, соответственно, снижению стоимости заимствований на внутреннем финансовом рынке. В целом, основными факторами

повышения финансовой стабильности российской экономики в 2010 году были сохранившийся положительный эффект от масштабных мер по поддержке российского банковского сектора, принятых Правительством Российской Федерации и Банком России в острую фазу финансово-экономического кризиса, и стабилизация ситуации в нефинансовом секторе российской экономики.

В 2010 году ЗАО «КАБ «Викинг» продолжил деятельность в рамках стратегических интересов, охватывающих наиболее развитые сегменты бизнеса - комплексного обслуживания крупных промышленных предприятий, предприятий розничной торговли, гостиничного бизнеса и других отраслей экономики.

Устойчивое финансовое состояние явилось 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 ЗАО «КАБ «Викинг» на протяжении многих лет является предоставление финансовых услуг российским коммерческим организациям, ведущим деятельность в различных областях экономики.

В отчетном периоде банк продолжал работу по совершенствованию действующих и поиску новых высококачественных финансовых услуг, руководствуясь основным принципом своей работы - осуществление 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 ЗАО «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.

Кредитные операции банка в 2010 году.

В 2010 году банк, следуя своим традициям, придерживался в сфере кредитования умеренно-консервативной политики. Дефицит «хороших» заемщиков, связанный с процессом стагнации в российской экономике, последовавшей после финансового кризиса, повлек необходимость развивать и укреплять отношения с клиентами, имеющими в банке кредитную историю. Как и в прошлом году, корпоративная кредитная политика банка была ориентирована на взаимодействие с сформировавшимся на протяжении многих лет кругом партнеров. В результате банк продолжал кредитование клиентов, зарекомендовавших себя как добросовестные заемщики и предоставивших ликвидное обеспечение по кредитам. Наиболее крупными заемщиками банка являются такие известные в городе предприятия, как ООО «Санкт-Петербургский Городской Ломбард», ОАО «Отель «Санкт-Петербург», ООО «Отель «Октябрьская», ОАО «Невская Мануфактура», ООО «Институт Технических сукон» и др.

В отчетном периоде удельный вес кредитных операций в совокупном размере активов незначительно уменьшился по сравнению с уровнем прошлого года (91,3%), но по-прежнему имеет высокое значение (83,8 %). Доля доходов банка от операций по кредитованию в совокупной доле доходов банка также имеет традиционно высокое значение и составляет 31,7 % всех доходов банка, что в абсолютном выражении составляет 132 720 тыс.руб.

На 01.01.2011 года кредитный портфель банка сформирован в объеме 1 268 924 тыс.руб. (исключая межбанковские кредиты), что на 2% превышает аналогичный показатель 2010 года. Структура кредитного портфеля и отраслевая концентрация рисков по сравнению с предыдущим отчетным периодом изменилась незначительно.

Показатели отраслевой концентрации риска по предоставленным кредитам в рамках сформированного кредитного портфеля

№ п/п	Показатель	на 01.01.2011		на 01.01.2010	
		Объем выданных кредитов, тыс. руб.	уд.вес в общей сумме кредитов, %	Объем выданных кредитов, тыс. руб.	уд.вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
	Всего предоставлено кредитов, в т.ч.	1 268 924	100,00	1 244 146	100,00
1	юридическим лицам	1 260 621	99,35	1 241 670	99,80
1.1.	обрабатывающие производства	151 072	11,91	199 873	16,07
1.2.	транспорт и связь	113 800	8,97	75 000	6,03
1.3.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	187 828	14,80	182 523	14,67
1.4.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	348 846	27,49	246 217	19,79
1.5.	прочие виды деятельности	459 075	36,18	538 057	43,24
	<i>из общей величины кредитов предоставленных юр.лицам(п.1) кредиты малому и среднему бизнесу</i>	<i>1 075 888</i>	<i>84,79</i>	<i>1 105 128</i>	<i>88,83</i>
2	кредиты физ/ лицам в т.ч.	8 303	0,65	2 476	0,20
2.1.	потребительское кредитование, в т.ч. по программе «Автозалог»	8 263	0,65	2 407	0,19
2.2.	Овердрафт	40	0,003	69	0,006

Незначительные изменения произошли в кредитовании физических лиц. Несмотря на то, что кредитование физических лиц никогда не являлось приоритетным направлением деятельности, в октябре 2010 года специалистами банка была разработана и утверждена программа кредитования физических лиц «Автозалог» - под залог имеющегося автомобиля. Объем предоставленных на конец 2010 года кредитов по программе «Автозалог» составил 955 тыс. руб. Банк планирует активно продвигать данный продукт в 2011 году и довести объем предоставленных кредитов до 10 000 тыс.руб. В течение года активно продвигались кредиты в формате «овердрафт», предоставляемые владельцам пластиковых карт Банка. Объем предоставленных физическим лицам кредитов в форме «овердрафт» за 2010 год составил 2 565 тыс.руб., что на 40% превышает аналогичный показатель прошлого года. (1 829 тыс.руб.).

Всего совокупный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, на 01.01.2011 года составил 8 303 тыс. руб., что более чем в три раза превышает аналогичный показатель прошлого года (2 476 тыс.руб.).

Информация о качестве кредитного портфеля

Оценка кредитного риска по предоставляемым кредитам производится Банком на постоянной основе, в соответствии с утвержденным Положением по формированию резерва на возможные потери по ссудам, отражающего требования Положения Банка России № 254-П. Для снижения кредитного риска банком осуществляется комплекс мероприятий по проверке достоверности кредитной истории, оценке финансового положения заемщика и предоставленного обеспечения. В течение всего 2010 года Банк проводил комплекс дополнительных мер по снижению кредитного риска по ранее выданным кредитам. Были заключены дополнительные договора обеспечения ипотекой недвижимости по наиболее крупным заемщикам таким, как ОАО «Отель «Санкт-Петербург», ООО «РЦКиМ», ООО «Оптимальные системы связи», ООО «ИК «Викинг» и др. В целом качество кредитного портфеля в 2010 году улучшилось. Это произошло за счет увеличения объема ссудной задолженности I-II категории качества и сокращения объема безнадежных ссуд. Одним из ключевых элементов политики Банка является

создание надежной системы резервов под риск невозврата предоставленных ссуд. На 01.01.2011 года размер созданного резерва с учетом обеспечения составил 28% от совокупного объема предоставленных кредитов или 357 812 тыс.руб. Данный показатель на 5% меньше показателя предыдущего отчетного периода, что также свидетельствует об улучшении качества предоставленных кредитов.

Информация о качестве предоставленных ссуд, в соответствии с Положением 254-П с учетом предоставленного обеспечения по ссудам

Тыс. руб.

п/п	Показатель	на 01.01.2011			на 01.01.10		
		Объем выданных кредитов	Резерв на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения		Объем выданных кредитов	Резерв на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения	
1	2	3	4		5	6	
1	Задолженность по предоставленным кредитам в т.ч.	1 268 924	357 812	28%	1 244 146	406 164	33%
1.1.	1 категории качества	120 661	-	0%	26 356	-	0%
1.2.	2 категории качества	88 048	3 680	4%	164 013	6 998	4,3%
1.3.	3 категории качества	818 569	154 468	19%	751 239	147 208	20%
1.4.	4 категории качества	138 000	96 018	70%	184 682	134 102	73%
1.5.	5 категории качества	103 646	103 646	100%	117 856	117 856	100%

Активы с просроченными сроками погашения

Просроченная ссудная задолженность составила на 01.01.2011 года 8% от совокупного объема ссудной задолженности и снизилась по сравнению с прошлым годом на 1%.

Резервы под просроченную задолженность созданы в объеме 100%.

Банком на постоянной основе проводится претензионно – исковая работа по взысканию с должников просроченной задолженности.

Тыс. руб.

п/п	Показатель	На 01.01.2011		Размер просрочки в общем объеме ссудной задолженности	на 01.01.2010		
		Сумма задолженности	Резерв на возможные потери по ссудам		Сумма задолженности	резерв на возможные потери по ссудам	Размер просрочки в общем объеме ссудной задолженности
1	2	3	4	5	5	4	6
1	ссудная задолженность в т.ч.	99 140	99 140	8%	112 458	112 458	9%
1.1	до 30 дней	-	-				
1.2	от 31 до 90 дней	-	-				
1.3	от 91-180 дней	-	-		55 543	55 543	4%
1.4	свыше 180 дней	99 140	99 140	8%	56 854	56 854	5%
2	приобретенные права требований (уступка требований) в т.ч.	2 204	2 204	0%	2 187	2 187	0%
2.1	до 30 дней	-	-				
2.2	от 31 до 90 дней	-	-	-			
2.3	от 91-180 дней	-	-				

2.4	свыше 180 дней	2 204	2 204	0%	2187	2187	0%
-----	----------------	-------	-------	----	------	------	----

По состоянию на 01.01.2011 года размещено межбанковских кредитов и депозитов на сумму 457 тыс. руб. Все средства размещены в российских банках. Проценты, полученные от размещения средств в банках за 2010 год, составили 185 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2011 года привлечено межбанковских кредитов на сумму 133 048 тыс. руб. Все средства привлечены от российских банков.

Проценты, уплаченные по привлеченным средствам банков за год, составили 163 тыс. руб.

В 2010 году Банк принимал активное участие в развитии и обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов. Отделом валютного контроля было открыто более 100 паспортов сделок. Основной объем составили паспорта сделок по импортным контрактам предприятий текстильной и пищевой промышленности, а также автотранспорта. Традиционно Банк принимает активное участие в развитии международного туризма и гостиничного бизнеса в Санкт-Петербурге, что подтверждается значительной долей в обслуживаемых внешнеэкономических операциях сделок между известнейшими мировыми туроператорами и крупнейшими гостиницами Санкт-Петербурга – клиентами банка.

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 2010 году ЗАО «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 и максимально доходную линейку вкладов, позволяющих размещать свободные средства в евро, долларах США и российских рублях на депозитных счетах банка.

По состоянию на 01.01.2011 года привлечено средств клиентов 490 422 тыс. руб. в т.ч.: юридических лиц – 289 610 тыс. руб., физических лиц – 200 812 тыс. руб. Выплачено процентов по привлеченным средствам, за исключением МБК, 7 494 тыс. руб., в т.ч.: юридическим лицам – 616 тыс. руб., физическим лицам – 6 878 тыс. руб.

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 и в дальнейшем планирует развивать «пластиковый» бизнес, увеличивать объем выпускаемых карт всех видов и предлагать своим клиентам новые услуги с использованием банковских карт.

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

В 2010 году ЗАО «КАБ «Викинг» заключил договор возмездного оказания услуг с КБ «Мастер-Банк» (ОАО), с помощью которого осуществляет эквайринговое обслуживание организаций принимающих к оплате банковские карты.

Банк активно продвигает услугу предоставления кредита в форме «овердрафт» на счета, предусматривающие совершение операций с использованием банковских карт. Количество кредитов в форме «овердрафт» возросло на 23%, а сумма предоставленных лимитов - на 30%. Такой вид кредитования является актуальным и позволяет за короткое время получить кредит на необходимые нужды.

В отчетном периоде количество совершенных операций с использованием банковских карт сохраняется на прежнем уровне. Наблюдается небольшое увеличение остатков денежных средств на счетах банковских карт, в пределах 14%, по отношению к предыдущему отчетному периоду. Операции совершаются держателями банковских карт, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

ЗАО «КАБ «Викинг» предоставляет своим клиентам высококачественный банковский сервис в сфере приема в оплату товаров и услуг пластиковых карт ведущих международных систем VISA, MasterCard, American Express, DinersClub. Оптимальные тарифы, оперативная клиентская поддержка, минимальные сроки проведения платежей, бесплатное оборудование и обучение персонала предприятия обеспечивают стабильный доход банка по данному направлению деятельности.

ЗАО «КАБ «Викинг» продолжает успешно сотрудничать с российской платежной системой «Золотая Корона», предоставляя возможность держателям карт получать наличные денежные средства в операционных кассах и дополнительных офисах Банка.

ЗАО «КАБ «Викинг» предоставляет своим клиентам высококачественный банковский сервис в сфере приема в оплату товаров и услуг пластиковых карт ведущих международных систем VISA, MasterCard, American Express, DinersClub. Оптимальные тарифы, оперативная клиентская поддержка, минимальные сроки проведения платежей, бесплатное оборудование и обучение персонала предприятия обеспечивают стабильный доход банка по данному направлению деятельности.

ЗАО «КАБ «Викинг» продолжает успешно сотрудничать с российской платежной системой «Золотая Корона», предоставляя возможность держателям карт получать наличные денежные средства в операционных кассах и дополнительных офисах Банка, а также осуществлять переводы физических лиц без открытия счета через платежный центр «Золотая корона».

В 2010 году банк продолжал предоставлять свои услуги в области ускоренных переводов наличных денежных средств физических лиц без открытия счета в рублях, долларах США и евро в страны дальнего и ближнего зарубежья. Предлагая своим клиентам большой выбор платежных систем с максимальным охватом стран, Банк предоставляет возможность оптимального выбора максимальной скорости и минимальной стоимости перевода. Банк работает как с российскими платежными системами: «Contact», «Близко», «Золотая корона», «Киберплат», так и с международными: «Western Union» и «Coinstar Money Transfer». Продолжая развитие данного направления деятельности в 2010 году Банком реализована возможность с помощью системы «Киберплат» осуществлять переводы денежных средств следующих видов: «Лидер», «Юниаструм», «Анелик», «Азия-экспресс», «Интерэкспресс», и тем самым расширена линейка услуг в данном сегменте.

Удовлетворяя потребности своих клиентов - физических лиц, ЗАО «КАБ «Викинг» осуществляет оплату товаров и услуг предприятий стандартными банковскими переводами как со счета, так и без открытия банковского счета. Кроме того, в рамках системы Contact физическим лицам предоставлена возможность без открытия счета осуществлять широкий спектр платежей в различные организации – от погашения кредитов, оформленных в других банках, до оплаты услуг сотовой связи, услуг турфирм, а также пополнения электронных кошельков, счетов в иностранных банках.

Всего за 2010 год комиссионные доходы банка составили 38 085 тыс. руб. в т.ч.:

Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц	15 543 тыс. руб.
Операции инкассации	3 112 тыс. руб.
Предоставление гарантий и обязательств	786 тыс. руб.
Операции с пластиковыми картами	6 088 тыс. руб.
Обслуживание физических лиц	11 311 тыс. руб.
Прочие операции	1 245 тыс. руб.

Банк предоставляет в аренду банковские ячейки, расположенные в сертифицированном банковском хранилище с современной сигнализацией. 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 221 тыс. руб.

ЗАО «КАБ «Викинг» является активным участником рынка международных расчетов. Благодаря наличию валютных корреспондентских счетов в девяти 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, по валютным счетам с девятью российскими и тремя зарубежными банками.

В 2010 году ЗАО «КАБ «Викинг» оптимизировал сеть своих внутренних структурных обособленных подразделений, сохранив весь спектр услуг, предоставляемых населению вне головного офиса. По состоянию на 01.01.2011 года в Санкт-Петербурге действовали 7 обособленных подразделений Банка, осуществляющих полный спектр операций с наличной иностранной валютой и чеками, 5 дополнительных офисов, имеющих низкую рентабельность, были закрыты в течение 2010 года.

В связи с низкой рентабельностью 04 мая 2010 года на основании решения Правления банка (протокол от 03.05.2010 №030510) был закрыт Операционный офис «Петрозаводский».

В 2010 году ЗАО «КАБ «Викинг» продолжил свою благотворительную и спонсорскую деятельность. Мотивацией к претворению в жизнь благотворительных проектов является стремление Банка реализовать представления о социальной ответственности бизнеса перед обществом и продолжение исторических традиций отечественного предпринимательства.

Банк оказывает финансовую поддержку маленьким жителям не только Санкт-Петербурга, но и всего Северо-Западного региона России. Среди благотворительных программ осуществляется как разовая адресная помощь, так и долгосрочные проекты. В 2010 году была оказана финансовая поддержка:

- ГОУ для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, специальной (коррекционной) школы-интерната №6 Красногвардейского района;
- финансирование Санкт-Петербургской шахматной федерации;
- финансовая поддержка мероприятий, проводимых Ассоциацией федераций шахмат СЗФО;
- спонсорская помощь СПбГУЭИ на проведение праздничных мероприятий;
- благотворительная помощь для воссоздания собора святой Екатерины в Царском селе;
- взнос на организацию юбилейных мероприятий АБСЗ.

Существенные изменения, произошедшие в деятельности банка.

Для российского банковского сектора 2010 год стал периодом преодоления последствий кризиса. По итогам 2010 года рентабельность активов и капитала российского банковского сектора повысилась, а объем прибыли кредитных организаций превысил докризисный уровень. В 2010 году основные показатели деятельности кредитных организаций улучшились по сравнению с 2009 годом.

Как и в целом по банковскому сектору, в показателях деятельности банка прослеживаются аналогичные тенденции.

Собственный капитал ЗАО «КАБ «Викинг» по состоянию на 01.01.2011 года составил 522 848 тыс. руб., по сравнению с 1 января 2010 года увеличился на 5,9%.

По итогам деятельности за отчетный период чистая прибыль банка составила 28 623 тыс.руб. По сравнению с предыдущим годом объем полученной прибыли сократился на 4,1 %.

Валюта баланса на 01.01.2011 года составила 1 531 219 тыс. руб. (на 01.01.2010 года – 1 511 548 тыс. руб.), рост по сравнению с 1 января 2010 года составил 1,3%.

Рентабельность активов ЗАО «КАБ «Викинг» банка на 01.01.2011 года составила 2,7% (на 01.01.2010 года – 2,6%).

В течение 2010 года ЗАО «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 01.01.2011 года – 12 003 тыс. руб. (16,9 % к Уставному капиталу).

По состоянию на 01.01.2011 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал ЗАО «КАБ «Викинг» состоит из 34 500 тыс. шт. обыкновенных и 1 000 тыс. шт. привилегированных акций номинальной стоимостью 2 руб. за акцию. Уставный капитал ЗАО «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 2010 год изменений в уставном капитале не было.

В рамках подготовки годового отчета по состоянию на 01.12.2010 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 2011 года составили 288 891 тыс. руб. По состоянию на 01 марта 2011 года подтверждено сальдо по 487 клиентам, всего на сумму 250 719 тыс. руб., что составляет 87% от общей величины остатков по счетам клиентов Банка на 01 января 2011 года.

На 01.01.2011 года проведена ревизия кассы. Излишков и недостатков не выявлено.

Сверка аналитического учета с синтетическим учетом по всем балансовым и внебалансовым счетам произведена по состоянию на 01.01.2011 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 2011 года является реальной.

В пояснительной записке Банк не приводит расчет прибыли на акцию, т.к. акции ЗАО «КАБ «Викинг» распространены среди ограниченного круга лиц и не являются предметом торговли на организованном рынке ценных бумаг.

Управление рисками в ЗАО «КАБ «Викинг»

ЗАО «КАБ «Викинг», как кредитная организация, подвержен влиянию различных банковских рисков:

- кредитному риску;
- риску потери ликвидности;
- рыночному риску;
- операционному риску;
- правовому риску;
- риску потери деловой репутации;
- стратегическому риску.

В Банке функционирует специальное структурное подразделение – Управление банковских рисков, основной функцией которого является своевременное выявление, оптимизация и постоянный контроль допустимого уровня всех банковских рисков. Наличие отдельного структурного подразделения, независимого от подразделений,

осуществляющих банковские операции, позволяет избежать конфликта интересов в вопросе управления рисками.

Основные принципы управления рисками в Банке определены во внутрибанковском Положении «Об организации внутреннего контроля за рисками банковской деятельности в ЗАО «КАБ «Викинг». Данный документ утвержден Советом Директоров Банка.

Управление кредитным риском

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

В связи с преобладанием доли кредитов в общей структуре активов ЗАО «КАБ «Викинг» оценке кредитных рисков уделяется повышенное внимание. 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.

На внутреннем денежном рынке работа с банками-контрагентами по межбанковскому кредитованию ведется в рамках установленных лимитов. Лимиты по межбанковскому кредитованию устанавливаются исключительно на крупные российские банки после тщательного изучения финансовой отчетности, а также всей доступной информации по кредитной организации. На международном рынке ЗАО «КАБ «Викинг» работает только с крупнейшими банками развитых стран, таких как Германия, Австрия, Финляндия, что минимизирует риски неплатежеспособности при международных расчетах.

Основные документы, определяющие порядок управления кредитным риском в ЗАО «КАБ «Викинг»:

- Политика ЗАО "КАБ " Викинг " по размещению средств;
- Положение о кредитном комитете ЗАО «КАБ «Викинг»;
- Положение по формированию резервов на возможные потери по ссудам;
- Положение «О порядке формирования в ЗАО «КАБ «Викинг» резервов на возможные потери»;
- Положение «О контроле за рисками, возникающими при совершении сделок по кредитованию связанных с банком лиц»;
- Положение по организации кредитования юридических лиц;
- Положение по организации кредитования физических лиц;
- Инструкция по проведению операций на рынке межбанковских кредитов;
- Положение «О расчете лимитов на контрагентов по межбанковским операциям».

Управление риском потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Управление ликвидностью и контроль за ее состоянием осуществляется в соответствии с «Положением о системе регулирования ликвидности ЗАО «КАБ «Викинг». 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 ЗАО «КАБ «Викинг» разработана на основе рекомендаций ЦБ РФ, 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 - ЗАО «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.

Реализация разработанного «Положения по управлению ликвидностью» позволяет оперативно управлять денежными потоками, обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств и платежей клиентов, соблюдать установленные ЦБ РФ нормативы ликвидности.

Управление рыночными рисками

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Основными рыночными рисками, которым ЗАО «КАБ «Викинг» был подвержен в 2010 году, являются процентный риск и валютный риск.

Преобладающую часть всех доходов ЗАО «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, ЗАО «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 ЗАО «КАБ «Викинг» устанавливаются два вида лимитов: лимит на объем проведения валютнообменных операций и лимит убытков подразделениям, осуществляющим валютные операции. В рамках ограничения данного вида рисков ЗАО «КАБ «Викинг» проводит политику сбалансированного соотношения активов и пассивов по видам валют с созданием резервов в валюте активов.

На ежедневной основе проводится анализ операций Банка, влияющих на изменение открытой валютной позиции, осуществляется независимый контроль соблюдения лимитов подразделениями, ответственными за совершение операций на валютном рынке. Высокий уровень автоматизации процессов контроля и сбора информации позволяет практически полностью исключить ошибки, вызванные влиянием человеческого фактора.

Управление операционным риском

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный 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 в массовом порядке устраняет риск внедрения новых продуктов и технологий.

Основные документы, определяющие порядок управления операционным риском в ЗАО «КАБ «Викинг»:

- Положение «Об организации управления операционным риском в ЗАО «КАБ «Викинг»;
- Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
- Концепция информационной безопасности;
- Порядок обеспечения непрерывности функционирования банка в случае чрезвычайных обстоятельств.

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации

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, приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

В Банке функционирует единая база внутренних нормативных документов Банка. Ведется своевременный контроль за её актуальностью.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

С целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и снижения риска потери деловой репутации, в Банке разработаны и внедрены Правила и программы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию террористов. Важным инструментом управления

репутационным риском в ЗАО «КАБ «Викинг» является принцип «Знай своего служащего».

Управление стратегическим риском

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Контроль за уровнем стратегического риска осуществляется Правлением ЗАО «КАБ «Викинг», а также отдельными структурными подразделениями, ответственными за внедрение и сопровождение того или иного банковского продукта в соответствии со Стратегией развития ЗАО «КАБ «Викинг» на 2009-2012 года. Мониторинг таких рисков осуществляется на постоянной основе отделом управления банковскими рисками совместно с отделом финансовой отчетности Банка (по рискам, имеющим стоимостную и количественную оценку) и Службой внутреннего контроля ЗАО «КАБ «Викинг».

Перечень изменений, внесенных в Учетную политику

Все банковские операции в отчетном периоде проводились на основании утвержденной по ЗАО «КАБ «Викинг» Учетной политики на 2010 год.

В течение 2010 года в Учетную политику Банка изменений не вносилось.

Изменения в Учетную политику банка на следующий 2011 год внесены в связи вступлением в силу с 01.01.2011 Указания Банка России от 08.11.2010 года №2514-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Остальные изменения носят редакционный характер, не изменяют порядок признания финансовых результатов, не изменяют учетных оценок активов и обязательств.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Законом РФ от 21.11.1996 года №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 года №302-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. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета для достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности банка не зафиксировано.

Ведение бухгалтерского учета в Банке в 2010 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.

Ежедневные балансы составляются по счетам второго порядка.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, и Учетной политикой Банка активы оцениваются 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 за полнотой и своевременностью 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, отражались по действующему курсу иностранной валюты, установленным Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществлялась по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.
- 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 «Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 года №302-П.
- Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, заключенные на биржевом и внебиржевых рынках (в том числе сделки не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с первой датой расчетов, отражались на внебалансовых счетах в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществлялось в соответствии с требованиями Банка России.

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

- Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, в том числе приобретенные для продажи в краткосрочной перспективе, учитывались на счета «Долевые ценные бумаги/ Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».
- Долевые ценные бумаги, по которым у Банка имеется контрольный пакет или пакет, позволяющий оказывать существенное влияние на акционерное общество, учитываются на счете «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».
- Долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения, вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения, учитываются на балансовом счете «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».
- Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на соответствующих балансовых счетах.

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

- доходы/расходы, полученные/произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относились на счета доходов/расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражались в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты на счета по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счета расходов по мере их осуществления);
- в состав основных средств зачислялись объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью больше 20000 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 рублях в суммах, определенных путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующего на дату совершения операции.

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

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

События после отчетной даты 1 января 2011 года

Годовая отчетность Банка составлена с учетом событий после отчетной даты (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 30 202 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 342 тыс. руб.

- Корректировка начисленных расходов по налогу на прибыль в сторону увеличения, произведенная на основании расчета налога на прибыль за 2010 год в сумме 1 283 тыс. руб.
- Корректировка начисленных расходов в сторону уменьшения, произведенная на основании полученных первичных документов по операциям, произведенным до отчетной даты, уточняющих сумму расходов в размере 13 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 33 тыс. руб.
- Перенос остатков счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на Балансовый счет 70801 « Прибыль прошлого года» в сумме 28 623 тыс. руб.

В целом проведение операций по отражению СПОД уменьшило чистую прибыль Банка на 1 579 тыс.руб.

В соответствии с принятой Учетной Политикой существенным, в целях раскрытия информации в пояснительной записке, принимается некорректирующее СПОД, которое оказывает влияние на финансовый результат Банка в размере, превышающем 0,01% от собственных средств Банка, рассчитанных на отчетную дату 1 января, т.е. более 52,3 тыс. руб, независимо от его положительного или отрицательного характера.

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

Первый Заместитель
Председателя Правления ЗАО «КАБ «Викинг»



А.А. Заозерский

Главный бухгалтер




Е.Я.Зими́на

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью
Страниц *26 (двадцать шесть)*

Директор аудиторской фирмы
ООО «Эдвайс Аудит»
Диленко О.Ю. *(подпись)*

