

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Волго-Каспийского Акционерного Банка (акционерное общество)
за первое полугодие 2019 года

Введение

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», настоящая пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности формируется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее - МСФО) (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и утвержденным в АО ВКАБАНК (далее – Банк) Положением о порядке раскрытия информации о деятельности Банка.

Данная пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019 года является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Данные в пояснительной информации представлены в национальной валюте Российской Федерации – в рублях, с округлением до целых тысяч.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается в сети интернет на официальном сайте Банка по адресу: www.vkabank.ru, vkabank.ru.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

Ведение бухгалтерского учета в Банке в первом полугодии 2019 года определялось положениями Учетной политики, утвержденной приказом №01-ОД от 09 января 2019 года.

В связи с применением с 1 января 2019 года в российских стандартах бухгалтерского учета требований международных стандартов финансовой отчетности, оценка и отражение финансовых инструментов в первом полугодии 2019 года осуществлялись следующим образом:

- при первоначальном признании - отражение финансовых активов и финансовых обязательств по справедливой стоимости;
- классификация при первоначальном признании финансовых активов в оценочные категории: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- классификация при первоначальном признании финансовых обязательств в оценочные категории: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- учет финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по методу эффективной процентной ставки;
- формирование в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- амортизация прочих доходов (комиссионных вознаграждений, полученных Банком) и затрат (комиссионных вознаграждений, уплаченных Банком), являющихся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, в течение срока действия финансового инструмента.

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9

В результате применения новых требований в бухгалтерском учете с 01 января 2019 года, связанных с переходом на МСФО (IFRS) 9:

- отдельные долговые финансовые активы, а также кредиты и дебиторская задолженность, по которым договорные денежные потоки являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, оценены по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- финансовые активы (долевые ценные бумаги), по которым договорные денежные потоки не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- отдельные долговые ценные бумаги, по которым в соответствии с характеристиками их договорных потоков доходность формируется в результате получения договорных платежей, а также прибылей и убытков от их продажи, отнесены в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

В рамках перехода на МСФО 9 в соответствии с требованиями Банка России, Банком:

- отражена сумма корректировки, уменьшающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств;
- отражены корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва и прочие корректировки;
- признаны на балансе процентные доходы, ранее учтенные на внебалансовых счетах.

1. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
(ф.0409806 стр.5)

Кредиты предоставляются на договорных условиях, в валюте Российской Федерации на сроки от 1 месяца до 3 лет, в том числе по состоянию на 01.07.2019г. под процентные ставки:

- менее 10 % - 56098
- от 10 до 30 % - 360779

Кредиты акционерам (участникам) Банка составляют менее 5% от общего объема чистой ссудной задолженности.

Крупные заемщики – заемщики, по которым средневзвешенная задолженность по кредитам за год составляет 5 % и более от величины собственного капитала.

По состоянию на 01.07.2019г. у Банка отсутствовали требования по крупным кредитам.

	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Кредиты предоставленные (срочные):		
Кредиты юридическим лицам - всего:	324506	268738
в том числе:		
-кредиты крупным заемщикам	0	24158
-кредиты муниципальным образованиям	34060	36060
-кредиты малому и среднему бизнесу	290446	208520
Кредиты физическим лицам - всего:	92371	84841
в том числе:		
-потребительские кредиты	57839	55051
-ипотечные кредиты	28685	27270
-автокредиты	5847	2520
-овердрафт по пластиковым картам	0	0
Просроченная задолженность	29701	20099
Итого кредитов:	446578	373678
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	7951	0
Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	(14)	0
Резерв на возможные потери	(62638)	(42860)
Корректировки резервов на возможные потери	18283	0
Депозиты в Банке России:	6000	115000
Расчеты с валютными и фондовыми биржами*	0	13
Чистая ссудная задолженность:	416160	445831

*На 01.01.2019 г. в состав строки включался остаток по счету «Расчеты с валютными и фондовыми биржами». На 01.07.2019г., с учетом разъяснений Банка России, остаток по указанному счету отражается в строке 3 «Средства в кредитных организациях» формы 0409806.

Группировка кредитов клиентам по категориям (группам) качества

01.01.2019г.

	Группа 1	Группа 2	Группа 3
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в т.ч.:	198445	60293	26095
кредиты муниципальным образованиям	36060	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	162385	60293	26095
Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:	72170	8869	7806
потребительские кредиты	55583	214	3447
ипотечные кредиты	15073	8454	4340
автокредиты	1514	201	0
овердрафт по пластиковым картам	0	0	19
Кредиты клиентам до создания резерва под обесценение	270615	69162	33901

01.07.2019г.

	Группа 1	Группа 2	Группа 3
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в т.ч.:	275528	48979	25795
кредиты муниципальным образованиям	34060	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	241468	48979	25795
Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:	80543	8370	7365
потребительские кредиты	57673	168	3354
ипотечные кредиты	17149	8076	3993
автокредиты	5721	126	0
овердрафт по пластиковым картам	0	0	18
Кредиты клиентам до создания резерва под обесценение	356071	57349	33160

Движение резерва под обесценение кредитов

	Остаток за 31 декабря 2018 года	2019 г.					Остаток за 30 июня 2019 года
		Влияние изменений, вступивших с 01.01.2019г.*	Отчисления в резерв в течение года	Восстановление резерва в течение года	Суммы, списанные в течение года как безнадежные	Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	
Кредиты юридическим лицам - всего в т.ч.:	37605	37826	66802	49085	0	0	55543
крупные кредиты	3680	3680	0	0	0	0	3680
кредиты муниципальным образованиям	10	10	2055	15	0	0	2050
кредиты малому и среднему бизнесу	33915	34136	64747	49070	0	0	49813
Кредиты физическим лицам	5255	5276	3192	1373	0	0	7095
Итого:	42860	43102	69994	50458	0	0	62638

*Изменение резервов по процентным требованиям

2. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ф.0409806 стр.6)

	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые	667247	693226
Долевые	0	1074
Итого:	667247	694300
Резервы на возможные потери	0	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	667247	694300

*Портфель «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» введен в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У с 01 января 2019 года. В графе на 01.01.2019 г. отражены сопоставимые данные по портфелю «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

По данной группе финансовых активов на 01.07.2019г. был сформирован оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 272, который отражен по строке 34 формы 0409806.

За 1 полугодие 2019 года чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход снизились на 27053 (на 3,9%). Основной причиной такого изменения послужило уменьшение объема долговых ценных бумаг на 25979 (3,7%) в связи с реализацией ОФЗ различных серий.

3. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (ф.0409806 стр.7)

	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.*
Облигации Банка России	422808	563979
Корпоративные облигации	96210	0
Итого:	519018	563979
Корректировка резерва на возможные потери	(39)	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	518979	563979

* Портфель «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» введен в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У с 01 января 2019 года. В графе на 01.01.2019 г. отражены сопоставимые данные по портфелю «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения».

За 1 полугодие 2019 г. чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости снизились на 45 000 (8%), основной причиной послужило снижение объема вложений в Облигации Банка России на 141 171 (25,0%).

Объем чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, составил на 01.07.2019 г. 518 979, в том числе:

- облигации Банка России – 422 808

Срок обращения облигаций Банка России составляет 3 месяца, ставка плавающего купонного дохода равна ключевой ставке Банка России. На 01.07.2019 ключевая ставка составила 7,50% годовых.

Вложениям присвоена 1 категория качества с созданием резерва в размере 0%. Эмитент облигаций исполнял свои обязательства своевременно и в полном объеме, задержки платежа отсутствовали.

- облигации кредитной организации – 96171.

Срок обращения облигаций кредитной организации составляет 1 день, условиями выпуска предусмотрен дисконтный доход в размере 7,01% годовых.

Вложениям присвоена 1 категория качества, величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 39. Эмитент облигаций исполнял свои обязательства своевременно и в полном объеме.

По состоянию на 01.07.2019 в портфеле Банка отсутствовали обесцененные финансовые активы.

4. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (ф.0409806 стр.16)

	01.07.2019 г.	01.01.2019г.
Государственные и общественные организации	13905	22983
в т.ч.		
-расчетные (текущие) счета	13905	22983
-срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	343148	419739
в т.ч.		
-расчетные (текущие) счета:	296819	410839
-срочные депозиты	46329	8900
Индивидуальные предприниматели	108861	132991
в т.ч.		
-расчетные (текущие) счета	108861	132991
-срочные депозиты	0	0
Физические лица	393140	388937
в т.ч.		
-текущие счета (вклады до востребования):	93817	91808
в т.ч. обезличенные металлические счета	5248	5273
-срочные депозиты	299323	297129
Незавершенные расчеты по банковским счетам клиентов	20934	0
Итого средства клиентов:	879988	964650

В соответствии с Указанием Банка России № 4927-У от 08.10.2018г., на 01.07.2019 года в состав строки включаются обязательства по уплате процентов, ранее отраженные в строке 21 «Прочие обязательства» формы 0409806.

Средства юридических лиц привлечены в срочные депозиты по ставкам от 4,0 % до 5,5 % на сроки от 91 до 193 дней, средства физических лиц привлечены в срочные депозиты в валюте РФ по ставкам от 4,7 % до 6,3 % на сроки от 31 до 181 день, в иностранной валюте (доллары США, евро) по ставке 0,01 % сроком на 91 день.

5. Процентные доходы и расходы
(ф.0409807 стр.1, 2, 3)

	01.07.2019г.	01.07.2018г.
Процентные доходы:		
от размещения средств в кредитных организациях	274	2927
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	23327	27475
от вложений в ценные бумаги	43954	42909
Итого процентных доходов	67555	73311
Процентные расходы:		
по привлеченным средствам кредитных организаций	1	0
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	9746	10617
Итого процентных расходов	9747	10617
Чистые процентные доходы	57808	62694

Основной причиной снижения процентных доходов за отчетный период (на 5756 или 7,8%) послужило снижение доходов по депозитам, размещенных в Банке России (на 2666), а также уменьшение процентных доходов по предоставленным кредитам:

- финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (на 3033);
- негосударственным коммерческим организациям (на 3082).

6. 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
(ф.0409807 стр.4)

	01.07.2019г.	01.07.2018г.
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери		
финансовые органы субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления	25	1045
негосударственные коммерческие организации	24288	25210
негосударственные некоммерческие организации	6655	2689
индивидуальные предприниматели	18123	4363
физические лица	1367	1148
корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	299	0
Итого доходов от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	50757	34455
Расходы по формированию резервов на возможные потери		
финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2066	0
негосударственные коммерческие организации	24683	12766
негосударственные некоммерческие организации	10107	0
индивидуальные предприниматели	22996	11220
физические лица	1944	993
корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	398	0
Итого расходов по формированию резервов на возможные потери	62194	24979
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	(11437)	9476

7. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
(ф.0409807 стр.6)

	01.07.2019г.	01.07.2018г.
Доходы от переоценки приобретенных долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1910	196
Расходы от переоценки приобретенных долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	19
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1910	177

8. Чистые доходы от операций с иностранной валютой
(ф.0409807 стр.10)

	01.07.2019г.	01.07.2018г.
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	3059	5442
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты	342	1457
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	2717	3985

9. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты
(ф.0409807 стр.11)

	01.07.2019г.	01.07.2018г.
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	22057	38341
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	23201	38001
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1144)	340

10. Комиссионные доходы и расходы
(ф.0409807 стр.14, 15)

	01.07.2019г.	01.07.2018г.
Комиссионные доходы:		
комиссия по расчетно-кассовым операциям	23011	25210
комиссия за инкассацию	101	105
комиссия по операциям с ценными бумагами	1	0
комиссия по выданным гарантиям	55	30
прочее	5897	6975
Итого комиссионных доходов	29065	32320
Комиссионные расходы:		
комиссия по расчетно-кассовым операциям	1138	1310
комиссия за инкассацию	47	53
комиссия по операциям с ценными бумагами	226	293
прочее	1436	1404
Итого комиссионных расходов	2847	3060

11. Изменение резерва по прочим потерям
(ф.0409807 стр.18)

	01.07.2019г.	01.07.2018г.
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	110761	10854
по условным обязательствам кредитного характера	22887	10687
по другим активам, в т.ч.требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	430	167
корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	87444	0
Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	97790	11255
по условным обязательствам кредитного характера	25020	11033
по другим активам, в т.ч.требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	677	222
корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	72093	0
Изменение резерва по прочим потерям	12971	(401)

12. Операционные расходы
(ф.0409807 стр.21)

	01.07.2019г.	01.07.2018г.
Расходы на персонал, в т. ч.	56382	61658
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	13027	13988
Вознаграждения Совету директоров	2858	3500
Ремонт и эксплуатация имущества	4019	4782
Страхование вкладов населения	1208	742
Охрана	2446	2972
Услуги связи	2141	2104
Профессиональные услуги	2052	1811
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2200	2287
Арендная плата по договорам операционной аренды	879	1041
Административные расходы	708	610
Реклама	279	162
Прочее, в т. ч.	3851	4455
плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	403	446
Итого операционных расходов	79023	86124

13. Возмещение (расход) по налогам
(ф.0409807 стр.23)

	01.07.2019г.	01.07.2018г.
Налог на прибыль всего, в т. ч.	5913	5955
Налог на прибыль (ставка 20 %)	0	0
Налог на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам (ставка 15 %)	3101	3540
Налог на доходы в виде процентов по ценным бумагам российских организаций (ставка 15 %)	2812	2415
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	3856	650
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	(1590)	0
Итого расход по налогу на прибыль	8179	6605
Прочие налоги и сборы всего, в т. ч.	2368	2116
Налог на добавленную стоимость	1008	781
Расходы по налогу на имущество	1023	1031

Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	0
Налог на землю	160	249
Транспортный налог	37	37
Госпошлина за госрегист.прав на недвиж.имущество и сделок с ним	140	18
Итого возмещение (расход) по налогам	10547	8721

14. Раскрытие прочей информации

Финансово-хозяйственная деятельность Банка не имеет выраженных признаков сезонности или цикличности совершаемых операций.

Банк не составляет отчетность по сегментам, так как долевые ценные бумаги Банка не обращаются на открытом рынке. Раскрытие Банком информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" осуществляется на сайте в разделе «О банке/Раскрытие информации/Раскрытие информации для регулятивных целей» в сроки, установленные в соответствии с утвержденным Положением о порядке раскрытия информации о деятельности Банка.

Президент АО ВКАБАНК

Д.В. Сухоруков

Главный бухгалтер

И.В. Котлярова

М.П.

«06» августа 2019 г.

