

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Волго-Каспийского Акционерного Банка (акционерное общество)
за 9 месяцев 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 9 месяцев 2019 года является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Данные и 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 за 9 месяцев 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 за 9 месяцев 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 15 лет, в том числе по состоянию на 01.10.2019г. под процентные ставки:

- менее 10 % - 92538
- от 10 до 30 % - 335676

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 01.10.2019г. у Банка отсутствовали требования по крупным кредитам.

	01.10.2019 г.	01.01.2019 г.
Кредиты предоставленные (срочные):		
Кредиты юридическим лицам - всего:	307268	268738
в том числе:		
-кредиты крупным заемщикам	0	24158
-кредиты муниципальным образованиям	33800	36060
-кредиты малому и среднему бизнесу	273468	208520
Кредиты физическим лицам - всего:	91286	84841
в том числе:		
-потребительские кредиты	57619	55051
-ипотечные кредиты	27506	27270
-автокредиты	5891	2520
-прочие	270	0
Просроченная задолженность	29660	20099
Итого кредитов:	428214	373678
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	7842	0
Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	343	0
Резерв на возможные потери:	(57795)	(42860)
Корректировки резервов на возможные потери	13659	0
Депозиты в Банке России:	365000	115000
Расчеты с валютными и фондовыми биржами*	0	13
Чистая ссудная задолженность:	757263	445831

*На 01.01.2019 г. в состав строки включался остаток по счету «Расчеты с валютными и фондовыми биржами». На 01.10.2019г., 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

01.10.2019г.

	Группа 1	Группа 2	Группа 3
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в т.ч.:	256800	50467	25762
кредиты муниципальным образованиям	33800	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	223000	50467	25762
Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:	79867	8091	7227
потребительские кредиты	57423	216	3332
ипотечные кредиты	16367	7791	3877
автокредиты	5807	84	0
прочее	270	0	0
овердрафт по пластиковым картам	0	0	18
Кредиты клиентам до создания резерва под обесценение	336667	58558	32989

Движение резерва под обесценение кредитов

	2019 г.					
	Остаток за 31 декабря 2018 года	Влияние изменений, вступивших с 01.01.2019г.*	Отчисления в резерв в течение года	Восстановление резерва	Суммы, списанные в течение года как безнадежные	Остаток за 30 сентября 2019 года
Кредиты юридическим лицам - всего в т.ч.:	37605	37826	79069	66276	0	50619
крупные кредиты	3680	3680	0	0	0	3680
кредиты муниципальным образованиям	10	10	3655	3215	0	450
кредиты малому и среднему бизнесу	33915	34136	75414	63061	0	46489
Кредиты физическим лицам	5255	5276	4418	2518	0	7176
Итого:	42860	43102	83487	68794	0	57795

*Изменение резервов по процентным требованиям

За период с 01.01.2019г. по 30.09.2019г. по ранее списанным кредитам было погашено 79, в т.ч.:

- по кредитам муниципальным образованиям – 0;
- по кредитам малому и среднему бизнесу – 79;
- по кредитам физическим лицам – 0.

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

	01.10.2019 г.	01.01.2019 г.
Долговые	668386	693226
Долевые	0	1074
Итого:	668386	694300
Резервы на возможные потери	0	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	668386	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 01.10.2019г. был сформирован оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 271, который отражен по строке 34 формы 0409806.

За 9 месяцев 2019 года чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход снизились на 25914 (на 3,7%). Основной причиной такого изменения послужило уменьшение объема вложений в долговые ценные бумаги на 24840 (3,6%) в связи с их реализацией.

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

	01.10.2019 г.	01.01.2019 г.*
Облигации Банка России	213978	563979
Корпоративные облигации	0	0
Итого:	213978	563979
Корректировка резерва на возможные потери	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	213978	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 I полугодие 2019 г. чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости снизились на 350 001 (62%), причиной этому послужило снижение объема вложений в Облигации Банка России. Объем чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, составил на 01.10.2019 г. 213 978.

Срок обращения облигаций Банка России составляет 3 месяца, ставка плавающего купонного дохода равна ключевой ставке Банка России. На 01.10.2019 ключевая ставка составила 7,0% годовых.

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

По состоянию на 01.10.2019 в портфеле Банка отсутствовали обесцененные финансовые активы.

4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ф.0409806 стр.12)

	01.10.2019	01.01.2019
Балансовая стоимость на начало периода	10488	19015
Поступление	8085	10704
Реализация/ внутривладельческое перемещение	0	19231
Чистая прибыль/убыток в результате корректировки справедливой стоимости	4201	0
Балансовая стоимость на конец периода	22774	10488

В отчетном периоде на баланс банка было принято имущество, полученное в результате прекращения исполнения обязательств должников, которое являлось предметом залога по кредитным договорам, на сумму 8085. В соответствии с п. 9 IFRS 5 Банк классифицирует данное имущество как долгосрочные активы, предназначенные для продажи и оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: их первоначальной стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. По состоянию на 01.10.2019 г. на балансе Банка числится имущество на общую сумму 22774, в т.ч.: по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу: жилое помещение (квартира) стоимостью 10200, техническое помещение стоимостью 340, административно-хозяйственное здание стоимостью 11949; по первоначальной стоимости: автопогрузчик стоимостью 285. Идет активный поиск покупателей, планируется реализовать данное имущество в течение одного года.

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

	01.10.2019г.	01.01.2019 г.
Государственные и общественные организации	10362	22983

в т.ч.

-расчетные (текущие) счета	10362	22983
- срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	395555	419739
в т.ч.		
-расчетные (текущие) счета:	385698	410839
-срочные депозиты	9857	8900
Индивидуальные предприниматели	124695	132991
в т.ч.		
-расчетные (текущие) счета	124695	132991
-срочные депозиты	0	0
Физические лица	385774	388937
в т.ч.		
-текущие счета (вклады до востребования):	85842	91808
в т.ч. обезличенные металлические счета	5710	5273
-срочные депозиты	299932	297129
Незавершенные расчеты по банковским счетам клиентов	11074	0
Итого средств клиентов:	927460	964650

В соответствии с Указанием Банка России № 4927-У от 08.10.2018г., на 01.10.2019 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 ставке от 4,0% до 5,1% на сроки от 91 до 180 дней, средства физических лиц привлечены в срочные депозиты в валюте РФ по ставкам от 4,2 % до 6,3 % на сроки от 31 до 181 день, в иностранной валюте (доллары США, евро) по ставке 0,01 % сроком на 91 день.

6. Неиспользованная прибыль (убыток) (ф.0409806 стр.35)

В отчетном периоде были объявлены дивиденды по итогам деятельности за 2018 год в сумме 18000, выплачены в сумме 17932. Дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

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

	01.10.2019г.	01.10.2018г.
Процентные доходы:		
от размещения средств в кредитных организациях	1498	3199
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	35904	37566
от вложений в ценные бумаги	64105	67224
Итого процентных доходов	101507	107989
Процентные расходы:		
по привлеченным средствам кредитных организаций	1	0
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	14835	15612
Итого процентных расходов	14836	15612
Чистые процентные доходы	86671	92377

Основной причиной снижения процентных доходов за отчетный период (на 6482 или 6,0%) послужило уменьшение доходов от вложений в долговые ценные бумаги Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 3890), а также уменьшение доходов по депозитам, размещенных в Банке России (на 1715).

8. 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)

	01.10.2019г.	01.10.2018г.
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери		

финансовые органы субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления	3225	1045
негосударственные коммерческие организации	34024	47465
негосударственные некоммерческие организации	6700	2689
индивидуальные предприниматели	22300	7701
физические лица	2517	1697
корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	76307	0
Итого доходов от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	145073	60597
Расходы по формированию резервов на возможные потери		
финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3665	0
негосударственные коммерческие организации	33705	30552
негосударственные некоммерческие организации	10206	0
индивидуальные предприниматели	24614	13692
физические лица	3170	1371
корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	67715	0
Итого расходов по формированию резервов на возможные потери	143075	45615
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	1998	14982

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

	01.10.2019 г.	01.10.2018 г.
Доходы от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1692	489
Расходы от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	43
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1692	446

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

	01.10.2019	01.10.2018
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	4974	8017
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты	506	1786
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	4468	6231

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

	01.10.2019	01.10.2018
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	37412	53592
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	38738	53408
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1326)	184

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

	01.10.2019г.	01.10.2018г.
Комиссионные доходы:		
комиссия по расчетно-кассовым операциям	35592	39277
комиссия за инкассацию	585	700
комиссия по операциям с ценными бумагами	7	0
комиссия по выданным гарантиям	82	30
прочее	8407	9891
Итого комиссионных доходов	44673	49898
Комиссионные расходы:		
комиссия по расчетно-кассовым операциям	1753	1952
комиссия за инкассацию	86	103
комиссия по операциям с ценными бумагами	368	440
прочее	2190	2068
Итого комиссионных расходов	4397	4563

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

	01.10.2019г.	01.10.2018г.
Расходы на персонал, в т. ч.	83074	90522
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	19048	20367
Вознаграждения Совету директоров	4900	5600
Ремонт и эксплуатация имущества	6549	6467
Страхование вкладов населения	2400	1446
Охрана	3882	4435
Услуги связи	3218	3413
Профессиональные услуги	3106	2812
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3288	3432
Арендная плата по договорам операционной аренды	1374	1531
Административные расходы	1096	1025
Реклама	424	323
Прочее, в т. ч.	5641	6689
плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	620	668
Итого операционных расходов	118952	127695

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

	01.10.2019	01.10.2018
Налог на прибыль всего, в т. ч.	9300	9837
Налог на прибыль (ставка 20 %)	0	0
Налог на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам (ставка 15 %)	4958	5512
Налог на доходы в виде процентов по ценным бумагам российских организаций (ставка 15 %)	4342	4325
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	3044	647
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	(994)	0
Итого расход по налогу на прибыль	11350	10484
Прочие налоги и сборы всего, в т. ч.	3942	3761
Налог на добавленную стоимость	1439	1220
Расходы по налогу на имущество	2047	2060

Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	0
Налог на землю	239	329
Транспортный налог	56	55
Госпошлина за госрегист.прав на недвиж.имущество и сделок с ним	161	97
Итого возмещение (расход) по налогам	15292	14245

15. 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



М.П.

И.В. Котлярова

«12» ноября 2019 г.