

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Волго-Каспийского Акционерного Банка (акционерное общество)
за 1 квартал 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 1 квартал 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 квартале 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 квартале 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 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 под процентные ставки:

- менее 10 % - 88069
- от 10 до 30 % - 317476

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

	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Кредиты предоставленные (срочные):		
Кредиты юридическим лицам - всего:	279233	268738
в том числе:		
-кредиты крупным заемщикам	20692	24158
-кредиты муниципальным образованиям	35460	36060
-кредиты малому и среднему бизнесу	223081	208520
Кредиты физическим лицам - всего:	93969	84841
в том числе:		
-потребительские кредиты	57845	55051
-ипотечные кредиты	30140	27270
-автокредиты	5984	2520
-овердрафт по пластиковым картам	0	0
Просроченная задолженность	32343	20099
Итого кредитов:	405545	373678
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	8398	0
Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	223	0
Резерв на возможные потери:	69155	42860
Корректировки резервов на возможные потери	25962	0
Депозиты в Банке России:	5000	115000
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	12	13
Чистая ссудная задолженность:	375539	445831

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

Совокупная сумма кредитов по крупным заемщикам на отчетную дату 20692, что составляет 5,5 % от чистой ссудной задолженности.

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

01.04.2019г.

	Группа 1	Группа 2	Группа 3
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в т.ч.:	217677	64116	25866
кредиты муниципальным образованиям	35460	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	182217	64116	25866
Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:	81768	8595	7523
потребительские кредиты	57673	138	3399
ипотечные кредиты	18276	8292	4106
автокредиты	5819	165	0
овердрафт по пластиковым картам	0	0	18
Кредиты клиентам до создания резерва под обесценение	299445	72711	33389

Движение резерва под обесценение кредитов

	2019 г.						
	Остаток на 31 декабря 2018 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	Остаток на 31 марта 2019 года
Кредиты юридическим лицам - всего в т.ч.:	37605	37826	43596	19219	0	0	62203
крупные кредиты	3680	3680	0	0	0	0	3680
кредиты муниципальным образованиям	10	10	1600	0	0	0	1610
кредиты малому и среднему бизнесу	33915	34136	41996	19219	0	0	56913
Кредиты физическим лицам	5255	5276	2472	796	0	0	6952
Итого:	42860	43102	46068	20015	0	0	69155

*Изменение резервов по процентным требованиям

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

	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.*
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	693217	693226
Долговые	0	1074
Долевые	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	693217	694300
Итого:	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	693217	694300

*Портфель «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» введен в соответствии с Указанием № 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 01.04.2019г. был сформирован оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 284, который отражен по строке 34 формы 0409806.

За 1 квартал 2019 года чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход снизились на 1083 (на 0,16%). Основной причиной такого изменения стала реклассификация вложений в акции ПАО Газпром из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

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

	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.*
Облигации Банка России	503260	563979
Корпоративные облигации	57000	0
Итого:	560260	563979
Корректировка резерва на возможные потери	-23	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	560237	563979

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

Объем чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, составил на 01.04.2019 г. 560 237, в том числе:

- облигации Банка России – 503 260.

За 1 квартал 2019 г. чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости снизились на 3742 (0,66%), основной причиной послужило снижение объема вложений в Облигации Банка России на 60719 (10,77%).

Срок обращения облигаций Банка России составляет 3 месяца, ставка плавающего купонного дохода равна ключевой ставке Банка России. На 01.04.2019 ключевая ставка составила 7,75% годовых.

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

- облигации кредитной организации – 56 977.

Срок обращения облигаций кредитной организации составляет 1 день, условиями выпуска предусмотрен дисконтный доход в размере 7,15% годовых.

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

По состоянию на 01.04.2019 отсутствовали вложения в долговые ценные бумаги, признанные кредитно-обесцененными. Увеличение кредитного риска по долговым ценным бумагам с даты их первоначального признания отсутствует.

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

	01.04.2019 г.	01.01.2019г.
Государственные и общественные организации	28810	22983
в т.ч.		
-расчетные (текущие) счета	28810	22983
-срочные депозиты		
Прочие юридические лица	349388	419739
в т.ч.		
-расчетные (текущие) счета:	343573	410839
-срочные депозиты	5815	8900
Индивидуальные предприниматели	111909	132991
в т.ч.		
-расчетные (текущие) счета	111909	132991
-срочные депозиты	0	0
Физические лица	369727	388937
в т.ч.		
-текущие счета (вклады до востребования):	78462	91808
в т.ч. обезличенные металлические счета	4953	5273
-срочные депозиты	291265	297129

Незавершенные расчеты по банковским счетам клиентов	12844	0
Итого средств клиентов:	872678	964650

В соответствии с Указанием 4927-У от 08.10.2018г., на 01.04.2019 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)

	01.04.2019 г.	01.04.2018 г.
Процентные доходы:		
от размещения средств в кредитных организациях	228	1948
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	10918	15570
от вложений в ценные бумаги	22735	21010
Итого процентных доходов	33881	38528
Процентные расходы:		
по привлеченным средствам кредитных организаций	1	0
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4522	5604
Итого процентных расходов	4523	5604
Чистые процентные доходы	29358	32924

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)

	01.04.2019г.	01.04.2018г.
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери		
финансовые органы субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления	10	39
негосударственные коммерческие организации	4019	12322
негосударственные некоммерческие организации	6609	2689
индивидуальные предприниматели	8561	926
физические лица	796	726
Корректировки, увеличивающие процентные доходы	261	-
Итого доходов от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	20256	16702
Расходы по формированию резервов на возможные потери		
финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1610	0
негосударственные коммерческие организации	15066	2972
негосударственные некоммерческие организации	10107	0
индивидуальные предприниматели	9548	7396
физические лица	1539	322
Корректировки, увеличивающие процентные расходы	132	-
Итого расходов по формированию резервов на возможные потери	38002	10690
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	-17746	6012

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

	01.04.2019	01.04.2018
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	1504	2322
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты	194	343
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	1310	1979

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

	01.04.2019	01.04.2018
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	10408	11761
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	11452	11859
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1044	-98

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

	01.04.2019	01.04.2018
Комиссионные доходы:		
комиссия по расчетно-кассовым операциям	11212	11908
комиссия за инкассацию	45	44
комиссия по операциям с ценными бумагами	1	0
комиссия по выданным гарантиям	40	15
прочее	2909	3437
Итого комиссионных доходов	14207	15404
Комиссионные расходы:		
комиссия по расчетно-кассовым операциям	546	650
комиссия за инкассацию	15	33
комиссия по операциям с ценными бумагами	86	153
прочее	717	592
Итого комиссионных расходов	1364	1428

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

	01.04.2019	01.04.2018
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	67807	5106
по условным обязательствам кредитного характера	14228	5018
по другим активам, в т.ч. требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	53	88
корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	53526	0
Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по активам, переданным в доверительное управление	49863	5236
по условным обязательствам кредитного характера	15320	5125

по другим активам, в т.ч. требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	184	111
корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	34359	0
Изменение резерва по прочим потерям	17944	-130

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

	01.04.2019 г.	01.04.2018 г.
Расходы на персонал, в т. ч.	28725	31625
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	6833	7413
Вознаграждения Совету директоров	1400	1400
Ремонт и эксплуатация имущества	1853	2693
Страхование вкладов населения	0	0
Охрана	1135	1370
Услуги связи	898	1069
Профессиональные услуги	1005	895
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1107	1147
Арендная плата по договорам операционной аренды	395	491
Административные расходы	332	307
Реклама	106	55
Прочее, в т. ч.	1892	2459
плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	206	219
Итого операционных расходов	38848	43521

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

	01.04.2019	01.04.2018
Налог на прибыль всего, в т. ч.	2366	2284
Налог на прибыль (ставка 20 %)	0	0
Налог на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам (ставка 15 %)	1213	1466
Налог на доходы в виде процентов по ценным бумагам российских организаций (ставка 15 %)	1153	818
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	0	0
Итого расход по налогу на прибыль	2366	2284
Прочие налоги и сборы всего, в т. ч.	739	559
Налог на добавленную стоимость	532	369
Расходы по налогу на имущество	0	0
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	0
Налог на землю	80	169
Транспортный налог	18	18
Госпошлина за госрегист.прав на недвиж.имущество и сделок с ним	109	3
Итого возмещение (расход) по налогам	3105	2843

13. 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.

«16» мая 2019 г.

