

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Волго-Каспийского Акционерного Банка (акционерное общество)
за 1 квартал 2020 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 3 месяца 2020 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.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2020г. Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями" были внесены соответствующие изменения в Учетную политику Банка.

В Учетной политике банка закреплён порядок классификации договоров аренды:

- на дату начала аренды по договорам, где Банк выступает арендатором, и в отношении которых не применяются исключения практического характера, Банк признает актив в форме права пользования и обязательства по аренде;
- если договор аренды, где Банк выступает арендатором, является краткосрочным или если стоимость базового актива не превышает 300 тыс. руб., то Банк признает арендные платежи по такой аренде в качестве расходов линейным методом в течение срока аренды;
- в отношении каждого договора аренды, где Банк выступает арендодателем производится классификация исходя из условий договоров на операционную или финансовую аренду.

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 01.04.2020г. под процентные ставки:

- менее 10 % - 486107
- от 10 до 30 % - 314726

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

	01.04.2020г.	01.01.2020г.
Кредиты предоставленные (срочные):		
Кредиты юридическим лицам - всего:	678973	687921
в том числе:		
кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов федерации	304550	364192
органов местного самоуправления		
-кредиты малому и среднему бизнесу	374423	323729
Кредиты физическим лицам - всего:	98 066	91877
в том числе:		
-потребительские кредиты	62 609	57846
-ипотечные кредиты	27 536	27736
-автокредиты	7921	6295
Просроченная задолженность	24175	34788
Итого кредитов:	801214	814586
Резерв на возможные потери:	59987	74450

Корректировки резервов на возможные потери	31631	40831
Депозиты в Банке России:	560542	585668
Требования по получению процентов по корсчету в ПАО Сбербанк	0	2
Чистая ссудная задолженность:	1333400	1366637

Группировка кредитов клиентам по категориям (группам) качества
на 01.04.2020г.

	Группа 1	Группа 2	Группа 3
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в т.ч.:	604726	73866	21895
кредиты муниципальным образованиям	304550	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	300176	73866	21895
Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:	87806	10259	2662
потребительские кредиты	62048	561	1904
ипотечные кредиты	17837	9698	723
автокредиты	7921	0	0
овердрафт по пластиковым картам	0	0	35
Кредиты клиентам до создания резерва под обесценение	692532	84125	24557

Движение резерва под обесценение кредитов

	Остаток за 31 декабря 2019 года	Отчисления в резерв в течение 1 квартала	Восстановление резерва	Суммы, списанные в течение 1 квартала как безнадежные	Остаток за 31 марта 2020 года
Кредиты юридическим лицам - всего в т.ч.:	65419	13227	26234	221	52191
кредиты муниципальным образованиям	18	-	-	-	18
кредиты малому и среднему бизнесу	65401	13227	26234	221	52173
Кредиты физическим лицам	9031	5134	6369	0	7796
Итого:	74450	18361	32603	221	59987

За период с 01.01.2020г. по 31.03.2020г. по ранее списанным за счет резерва кредитам было погашено 40, в т.ч.:

- по кредитам муниципальным образованиям – 0;
- по кредитам малому и среднему бизнесу – 40;
- по кредитам физическим лицам – 0.

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

	01.04.2020г.	01.01.2020г.
Долговые	164187	387720
Итого:	164187	387720

Резервы на возможные потери	0	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	164187	387720

По данной группе финансовых активов на 01.04.2020г. был сформирован оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 67, который отражен по строке 34 формы 0409806 (по состоянию на 01.01.2020г. величина резерва составила 156).

За 1 квартал 2020 года объем чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, снизился на 223533 (на 57,7%). Основной причиной такого изменения послужило уменьшение объема вложений в долговые ценные бумаги на 213098 (56,7%) в связи с их погашением.

3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (ф.0409806 стр.11)

	01.04.2020г.	01.01.2020г.
Балансовая стоимость		
Здания и сооружения, в т.ч.	332720	332718
недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	66174	66174
Автотранспортные средства	8161	8161
Оборудование	30172	28346
Мебель и прочие принадлежности	2933	4800
Земля в т.ч.	30549	30549
временно неиспользуемая в основной деятельности	8941	8941
Запасы	831	911
Нематериальные активы	2712	2736
Финансовая аренда	718	0
Сумма начисленной амортизации		
по основным средствам	100456	99551
по нематериальным активам	1054	964
по договорам финансовой аренды	63	0
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, в т.ч. по договорам финансовой аренды	307223	307706
	655	0

Банк в своей деятельности заключает договоры, в которых может выступать, как арендатором, так и арендодателем.

Аренда-договор или часть договора, согласно которому (ой) передается право пользования активом (базовый актив) в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Операционная аренда-аренда, в рамках которой не осуществляется передача практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на базовый актив.

Финансовая аренда-аренда, в рамках которой осуществляется передача практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на базовый актив.

Арендодатель - организация, предоставляющая право использовать базовый актив в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Арендатор-организация, получающая право использовать базовый актив в течение определенного периода в обмен на возмещение.

На дату начала аренды Банк признает актив в форме права пользования (АФПП) и обязательство по аренде.

На дату начала аренды АФПП оценивается банком по первоначальной стоимости (чистая инвестиция в аренду). На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается банком по приведенной стоимости арендных платежей.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам, привлеченным от Банка России по кредиту овернайт на дату первоначального признания. Арендная плата, по краткосрочной аренде или аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, отражается в бухучете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг (в т.ч. за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием):

Последующая оценка АФПП осуществляется с учетом следующих обстоятельств:

- АФПП соответствует критериям признания, установленным для основных средств. В этом случае АФПП учитывается по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.
- АФПП, соответствует критериям признания для НВНОД, то АФПП оценивается банком с применением модели учета по справедливой стоимости. Справедливая стоимость АФПП, относящегося к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при прекращении признания договора аренды одновременно признается в составе текущих расходов банка.

Если договор аренды предусматривает передачу банку права собственности на базовый актив до конца срока аренды или ожидается, что банк исполнит свое право на заключение договора купли-продажи базового актива, АФПП амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае АФПП амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования АФПП, или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.

С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учётом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли - продажи базового актива.

Обязательства по договору аренды переоцениваются банком путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

- при изменении срока аренды;
- при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.

Обязательства по договору аренды повторно оцениваются банком путем дисконтирования предусмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев:

- при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды;
- при изменении будущих арендных платежей в результате изменения кадастровой стоимости, индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков (корректировки арендных платежей)).

По состоянию на 01.04.2020 г. у банка имеются заключенные договоры аренды - 64 шт., из них:

- 34 договоров, в которых банк выступает, как арендатор.
- 30 договоров, в которых банк выступает, как арендодатель.

По состоянию на 01.04.2020г. 31 договоров аренды, в которых Банк-арендатор, признаются договорами с низкой стоимостью базового актива.

Три договора аренды муниципальных земельных участков, где Банк выступает арендатором. Два договора признаются в учете, как АФПП, по одному договору аренды муниципального земельного участка, в связи с низкой стоимостью базового актива полученного по договору аренды (10 тыс. руб.) и руководствуясь принципом существенности изложенном в пункте 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», Банк признает данный договор аренды для дальнейшего учета как операционная аренда, с отражением на внебалансовом счете 91507.

Ниже раскрыта информация об активах в форме права пользования по договорам, действующим на 01.04.2020г.:

Вид арендуемого имущества	Количество договоров	Стоимость активов (тыс.руб.)	Стоимость обязательств (тыс.руб.)	Сумма арендных платежей в соответствии с договором за 1 квартал 2020 г. (тыс. руб.)	Сумма амортизации АФПП за 1 квартал 2020 г. (тыс. руб.)	Сумма процентных расходов по АФПП На 01.04.2020 г. (тыс. руб.)
Срок договора аренды свыше 5 лет						
Земельный участок	2	718	674	56	63	12

Размер будущих минимальных арендных платежей по финансовой аренде на 01.04.2020г. (тыс. руб.)

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Больше 5 лет	Итого обязательств
Обязательства по аренде, в соответствии с договором	362	391	-	753
Обязательства по аренде, дисконтированные платежи	343	331	-	674

Ниже раскрыта информация об общей сумме арендных платежей по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, действующим на 01.04.2020г.:

Вид арендуемого имущества	Количество договоров	Балансовая стоимость арендованного имущества (тыс.руб.)	Сумма арендных платежей за 1 квартал (тыс.руб.)
Офисное помещение	31	2655	281
Земельный участок	1	10	0

Все договоры, в которых Банк-арендодатель, классифицированы как операционная аренда, так как условия договора не подразумевают передачу всех рисков и выгод, связанных с владением базового актива.

Ниже раскрыта информация об общей сумме арендных платежей по договорам операционной аренды в которых Банк выступает как арендодатель:

	на 01.04.2020 г.
Доходы арендодателя от сдачи имущества в операционную аренду	108
Доходы от сдачи в аренду недвижимости ВНОД	1048

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

	01.04.2020г.	01.01.2020г.
Балансовая стоимость на 1 января	31392	10488
Поступление	5675	17120
Реализация/ внутростатейное перемещение	(4027)	(285)
Изменение оценки на конец отчетного периода	0	4069
Балансовая стоимость за 31 марта	33040	31392

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 5427. Рыночная стоимость имущества составила 5675. В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», 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 01.04.2020 г. на балансе Банка числится имущество на общую сумму 33040, в т.ч.: жилое помещение (квартира) стоимостью 10200, техническое помещение стоимостью 276, административно-хозяйственное здание стоимостью 11949; нежилые помещения стоимостью 4940; земельные участки сельскохозяйственного назначения стоимостью 5675. Идет активный поиск покупателей, планируется реализовать данное имущество в течение одного года.

В отчетном периоде были реализованы: рефрижератор полуприцеп стоимостью 675, грузовой тягач стоимостью 900, а также нежилое помещение стоимостью 2452.

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

	01.04.2020г.	01.01.2020г.
Государственные и общественные организации	14416	14727
в т.ч.		
-расчетные (текущие) счета	14416	14727
-срочные депозиты		
Прочие юридические лица	283019	446884
в т.ч.		
-расчетные (текущие) счета:	278213	443985
-срочные депозиты	4806	2899
Индивидуальные предприниматели	101801	173916
в т.ч.		
-расчетные (текущие) счета	101801	164916
-срочные депозиты	0	9000
Физические лица	383151	397027
в т.ч.		
-текущие счета (вклады до востребования):	99481	86184
в т.ч. обезличенные металлические счета	7296	5539
-срочные депозиты	283670	310843
Незавершенные расчеты по банковским счетам клиентов	16398	0
Итого средств клиентов:	798785	1032554

Средства юридических лиц привлечены в срочные депозиты по ставке 3,5% на сроки от 31 до 180 дней, средства физических лиц привлечены в срочные депозиты в валюте РФ по ставкам от 3,5 % до 4,85 % на сроки от 31 до 181 день, в иностранной валюте (доллары США, евро) по ставке 0,01 % сроком на 91 день.

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

	01.04.2020г.	01.04.2019г.
Процентные доходы:		
от размещения средств в кредитных организациях	9515	228
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	18143	10918
от вложений в ценные бумаги, в т.ч.	3734	22735
Итого процентных доходов	31392	33881
Процентные расходы:		
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	1
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4147	4522
Итого процентных расходов	4147	4523
Чистые процентные доходы	27245	29358

Основной причиной снижения процентных доходов в отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (на 2113 или 7,2%) послужило уменьшение доходов от вложений в долговые ценные бумаги Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 8308), и доходов от вложений в долговые ценные бумаги Российской Федерации, оцениваемые по амортизированной стоимости (11693). Это связано с тем, что Банк в отчетном периоде частично переориентировал свои вложения в ссуды клиентам и депозиты в Банке России. В связи с этим произошел рост процентных доходов по предоставленным кредитам (на 7225), в большей степени – по кредитам финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (на 4772), по депозитам в ЦБ (9286).

7. 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)

	01.04.2020г.	01.04.2019г.
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери		
финансовые органы субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления	0	10
негосударственные коммерческие организации	8931	4019
негосударственные некоммерческие организации	6727	6609
индивидуальные предприниматели	10566	8561
физические лица	6368	796
корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	17952	261
Итого доходов от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	50544	20256
Расходы по формированию резервов на возможные потери		
финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	1610
негосударственные коммерческие организации	2253	15066
негосударственные некоммерческие организации	0	10107
индивидуальные предприниматели	10582	9548
физические лица	5134	1539
корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	27530	132
Итого расходов по формированию резервов на возможные потери	45499	38002
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	5045	-17746

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

	01.04.2020г.	01.04.2019г.
Доходы от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	34
Расходы от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1728	71
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1710	-37

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

	01.04.2020г.	01.04.2019г.
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	3482	1504
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты	1452	194
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	2030	1310

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

	01.04.2020г.	01.04.2019г.
Комиссионные доходы:		
комиссия по расчетно-кассовым операциям	10234	11212
комиссия за инкассацию	44	44
комиссия по операциям с ценными бумагами	32	1
комиссия по выданным гарантиям	0	40
прочее	2559	2910
Итого комиссионных доходов	12869	14207
Комиссионные расходы:		
комиссия по расчетно-кассовым операциям	536	546
комиссия за инкассацию	16	15
комиссия по операциям с ценными бумагами	124	86
прочее	852	717
Итого комиссионных расходов	1528	1364

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

	01.04.2020г.	01.04.2019г.
Расходы на персонал, в т. ч.	28104	28725
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	6538	6833
Вознаграждения Совету директоров	570	1400
Ремонт и эксплуатация имущества	1774	1853
Страхование вкладов населения	0	0
Охрана	1103	1135
Услуги связи	1469	898
Профессиональные услуги	1575	1005
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1121	1107
Арендная плата по договорам операционной аренды	281	395

Административные расходы	298	332
Реклама	67	106
Убыток от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	6	0
Прочее, в т. ч.	1635	1892
плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	271	206
Итого операционных расходов	38003	38848

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

	01.04.2020г.	01.04.2019г.
Налог на прибыль всего, в т. ч.	1911	2366
Налог на прибыль (ставка 20 %)	1434	0
Налог на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам (ставка 15 %)	477	1213
Налог на доходы в виде процентов по ценным бумагам российских организаций (ставка 15 %)	0	1153
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	0	0
Итого расход по налогу на прибыль	1911	2366
Прочие налоги и сборы всего, в т. ч.	571	739
Налог на добавленную стоимость	436	532
Расходы по налогу на имущество	0	0
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	0
Налог на землю	58	80
Транспортный налог	21	18
Госпошлина за государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним	56	109
Итого возмещение (расход) по налогам	2482	3105

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.

«21» мая 2020 г.

