

Выборочные пояснительные примечания в составе промежуточной финансовой отчетности

(в тысячах рублей)

1. Введение

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее МСФО 34) за первое полугодие 2018 года (закончившегося 30 июня 2018 года).

Волго-Каспийский Акционерный Банк (далее - Банк) – коммерческий банк, созданный в форме акционерного общества.

Банк является полностью самостоятельной кредитной организацией и не входит в состав ни одной банковской (консолидированной) или холдинговой группы.

Период деятельности Банка в отрасли 27 лет (с 1990 года).

Банк работает на основании генеральной лицензии №1027 на осуществление банковских операций и лицензии на операции с драгоценными металлами.

Банк является профессиональным участником организованного рынка ценных бумаг и имеет лицензии на дилерскую и депозитарную деятельность.

С 07.10.2004 года Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов за № 51. Банк аккредитован Агентством по страхованию вкладов для участия в конкурсах, проводимых агентством в целях организации выплат страховых возмещений вкладчикам банков-участников системы страхования вкладов.

АО ВКАБАНК включен Министерством Финансов Российской Федерации в перечень банков, имеющих право предоставлять банковские гарантии для обеспечения исполнения обязательств по государственным и муниципальным контрактам, заключаемым в соответствии с ФЗ №44.

Банк является членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T.

Основная деятельность

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции и сделки на территории Российской Федерации:

- кредитование юридических лиц, предпринимателей и физических лиц в валюте РФ и иностранной валюте;
- предоставление банковских гарантий;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и предпринимателей в валюте РФ;
- расчетно-кассовое обслуживание физических лиц в валюте РФ;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, предпринимателей и физических лиц в иностранной валюте;
- операции с банковскими картами «Волга», MasterCard и МИР: эмиссия карт для физических лиц, юридических лиц и предпринимателей, эквайринг операций с использованием банковских карт, реализация «зарплатных» проектов, предоставление кредита «овердрафт»;
- эквайринг операций с картами системы «Золотая корона»;
- международные расчеты;
- продажа (покупка) иностранной валюты на биржевом и внебиржевом рынках;
- валютно-обменные операции;
- переводы денежных средств физических лиц по системам денежных переводов «WESTERN UNION», «Золотая корона - денежные переводы»;
- продажа (покупка) памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов, драгоценных металлов в монетах иностранных государств;
- прием депозитов юридических лиц и вкладов населения в валюте РФ и иностранной валюте;
- операции по покупке (продаже) ценных бумаг;
- предоставление индивидуальных банковских сейфов;
- открытие и ведение обезличенных металлических счетов в драгоценных металлах (золото, серебро).

Банк имеет пять дополнительных офисов с местом нахождения на территории Астраханской области.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, Астраханская область, г. Астрахань, улица Ленина, 20.

Фактическое местонахождение: Россия, Астраханская область, г. Астрахань, улица Ленина, 20.

Основным местом ведения деятельности Банка является Астраханская область.

Валюта представления отчетности

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), которая является функциональной валютой Банка.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика в 2018 году так же, как и на протяжении последних нескольких лет, по-прежнему подвержена серьезным геополитическим рискам. В апреле текущего года был введен новый пакет санкций, предусматривающий запрещение взаимодействия компаний США с российскими компаниями и лицами, вошедшими в новый список. Но еще большее ухудшение текущей достаточно сложной экономической ситуации в России могут вызвать два основных фактора - введение новых жестких санкций со стороны США против российских компаний и дальнейшая девальвация рубля. Наиболее негативный сценарий ожидается, если очередные санкции затронут системообразующие государственные компании. Худшим сценарием для российской экономики может явиться последовательное введение всех санкционных мер, обещанных в разное время властями США - от новых ограничений на традиционную продукцию российского экспорта до запрета на инвестиции в суверенный долг. Тем не менее, резкое ухудшение ситуации маловероятно - спад может происходить постепенно по мере дальнейшего усугубления противоречий между Россией и Западом.

Рост ВВП страны за январь-июнь 2018 г. отмечен на уровне 1,7% год к году. Банк России прогнозирует темп прироста ВВП в 2018 году в целом в 1,5%-2,0%.

Ключевая ставка Банка России в марте 2018 г. была снижена с 7,50% до 7,25%.

Поскольку банковский сектор является одним из важнейших секторов экономики, состояние банковской системы и состояние экономики страны в целом тесно связано. Говоря о банковском секторе, следует отметить, что в 1 полугодии 2018 года основные показатели его деятельности росли медленно (с исключением влияния валютной переоценки). Согласно данным Банка России, активы банковского сектора выросли всего на 0,1%. Для сравнения – рост активов за сопоставимый период 2017 года составил 2,2%. Банк России считает основной причиной сокращения активов консолидацию бизнеса крупных банков и снижение их взаимных межбанковских операций. Розничное кредитование возобновило быстрый рост, но кредитование бизнеса растет незначительно. Рост объемов вкладов замедлился, а рост депозитов предприятий прекратился. Санация крупнейших частных банковских групп оказывает серьезное влияние на показатели всей банковской системы страны.

Объем вкладов населения возрос на 2,5%, что заметно меньше аналогичного периода прошлого года (4,3%). Объем депозитов и средств на счетах предприятий в банках сократился на 0,3%. Портфель ценных бумаг на балансах банков возрос на 2,4%, в основном за счет роста вложений в долговые ценные бумаги (на 5,1%). Прибыль по банковскому сектору составила в 1 полугодии 2018 года 634 млрд. рублей, что меньше аналогичного показателя 1 полугодия 2017 года – 770 млрд. рублей. При этом прибыль в размере 1 трлн. рублей показали 379 кредитных организаций, а убыток в размере 368 млрд. рублей – 145 кредитных организаций. Таким образом, 28% кредитных организаций завершило 1 полугодие 2018 года с убытками.

В сложившихся экономических условиях руководство Банка предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости его деятельности.

В целях регулирования уровня ликвидности Банк использовал следующие методы:

- размещение временно свободных денежных средств в высоколиквидные инструменты: депозиты в Банке России по фиксированным процентным ставкам, а также на аукционной основе по средневзвешенным процентным ставкам;
- приобретение облигаций федерального займа;
- приобретение однодневных облигаций российских организаций, обращающихся на ОРЦБ;
- размещение на корреспондентском счёте в Астраханском ОСБ «инструмент овернайт»;
- привлечение кредитов «овернайт» Банка России под залог ценных бумаг.

В условиях существующей конкуренции на рынке банковских услуг Банк осуществляет:

- систематический мониторинг кредитного рынка региона, кредитных программ, предлагаемых в регионе, и предложение актуальных, более конкурентных кредитных продуктов;
- применение более низких процентных ставок, при условии сохранения доходности;
- своевременный пересмотр условий привлечения вкладов, тарифов по услугам Банка, оказываемым физическим лицам, с учетом тарифов и условий конкурирующих кредитных организаций в целях недопущения масштабного оттока средств населения и значительного сокращения объема других операций физических лиц, а также в целях приведения условий привлечения средств населения в соответствие с параметрами процентной политики Банка;
- проведение рекламных акций по вкладам или другим оказываемым услугам с целью привлечения новых клиентов и недопущения оттока вкладчиков;
- активный маркетинг программ кредитования Банка, в т.ч. адресное предложение клиентам банка, рекламное освещение действующих программ кредитования;
- удержание существующей клиентской базы с предложением конкурентных условий кредитования при обязательном обеспечении доходности операций для Банка, привлечение новых клиентов – добросовестных заёмщиков;
- удержание клиентов с предложением им более выгодных условий валютного обслуживания;

- проведение конкурентной курсовой и ценовой политики при обеспечении максимально возможной доходности операций при постоянном оперативном мониторинге курсов и цен банков-конкурентов.

3. Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Данная отчетность не включает всей информации, обязательной к раскрытию в годовой финансовой отчетности. Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. При составлении финансовой отчетности применяются следующие корректировки:

- Сторно корректировки, относящиеся к предшествующим отчетным периодам;
- Восстановительные корректировки по расходам, сформированным в соответствии с бухгалтерским учетом;
- Классификационные корректировки;
- Корректировки отчетного периода (создание резервов, отражение отложенного налога на прибыль, оценка основных средств по справедливой стоимости, начисление амортизации в соответствии с МСФО).

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

В данной финансовой отчетности применялись те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой финансовой отчетности (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года), за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Данные, указанные в примечаниях к финансовой отчетности по состоянию за 31.12.2017 года являются подтвержденными аудиторской организацией. Данные, указанные в примечаниях к финансовой отчетности по состоянию за 30.06.2018 года (за 1 полугодие 2017 и 2018 г. г.) являются неаудированными, т.к. подтверждены только заключением по результатам обзорной проверки проведенной аудиторской организацией.

Сегментная отчетность

Банк не составляет отчетность по сегментам, так как долевые ценные бумаги Банка не обращаются на открытом рынке.

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации:

1. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк применяет требования данного стандарта начиная с финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (закончившегося 30 июня 2018 года). Основные изменения, связанные с вступлением в силу данного стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по

амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

2. МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Применение МСФО (IFRS) 9 оказало влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка (в частности был пересмотрен резерв под обесценение в соответствии с новой методологией и моделью расчета). Было принято решение, предусмотренное стандартом, не пересчитывать сравнительные показатели предыдущих периодов. Разницы, возникшие в результате перехода на новый стандарт, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли (или иного соответствующего компонента капитала) по состоянию на 1 января 2018 года.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года

Методы оценки финансовых инструментов

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется исходя из средневзвешенной цены раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Под средневзвешенной ценой принимается средневзвешенная цена бумаги, включенная в котировальные листы организатором торговли на организованных торгах в соответствии с нормативными документами органа, регулирующего организованный рынок.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с

использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансовых активов (кроме обесцененных) (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Для обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Для признания (или прекращения признания) покупки (или продажи) финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, используется метод учета по дате заключения сделки.

Дата заключения сделки - это дата, на которую Банк принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Метод учета по дате заключения сделки предусматривает:

- признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате - в день заключения сделки, и
- прекращение признания актива, который был продан, признание прибыли или убытка от выбытия и признание дебиторской задолженности покупателя по оплате - в день заключения сделки.

Банк прекращает признание финансового актива тогда и только тогда, когда:

- истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или
- Банк передает этот финансовый актив (передал предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива) и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

При первоначальном признании, Банк классифицирует финансовые активы, в соответствующую категорию:

1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов основывается на:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 уровня) или метод оценки при котором используются только данные наблюдаемого рынка.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (а не для продажи активов до наступления срока их погашения по договору с целью реализации изменений справедливой стоимости), и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы отнесенные в данную категорию по справедливой стоимости увеличенной (уменьшенной) на сумму затрат по сделке.

Долговые финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Реклассификация финансового актива из состава данной категории допустима в случае изменения цели бизнес-модели. Реклассификация осуществляется перспективно с даты ее проведения. Пересчет ранее признанных прибылей, убытков (включая прибыль или убыток от обесценения) или процентов не производится.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - ССЧПСД)

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Данная категория характерна для определенных долговых инструментов.

Долевые инструменты по усмотрению Банка могут быть классифицированы в данную категорию.

Реклассификация долевых инструментов из состава финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД невозможна.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы отнесенные в данную категорию по справедливой стоимости увеличенной (уменьшенной) на сумму затрат по сделке.

Учет прибылей и убытков: Для долговых инструментов: процентный доход (рассчитанный по методу эффективной процентной ставки), курсовые разницы и прибыль или убыток от обесценения отражаются непосредственно в прибыли или убытках. Разница между накопленными прибылью или убытками от переоценки по справедливой стоимости и общей суммой, отраженной в составе прибыли или убытков, отражается в прочем совокупном доходе (далее – ПСД). После прекращения признания, суммы из ПСД реклассифицируются в состав прибыли или убытков.

Для долевых инструментов: в составе прибыли или убытков может отражаться только доход от дивидендов, а все прочие прибыли или убытки отражаются в ПСД. После прекращения признания реклассификация прибылей или убытков из ПСД в состав прибыли или убытков не допускается.

Оценочный резерв под ОКУ, в отношении долговых инструментов отраженных по ССЧПСД, признается в составе прибыли и убытка и влияет на прибыль и убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в ПСД, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Реклассификация долговых инструментов из состава финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД допустима в случае изменения цели бизнес-модели. Реклассификация осуществляется перспективно с даты ее проведения. Пересчет ранее признанных прибылей, убытков (включая прибыль или убыток от обесценения) или процентов не производится.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ССЧПУ)

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При первоначальном признании финансового актива Банк по собственному усмотрению может классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по ССЧПУ, если это позволит устранить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы отнесенные в данную категорию по справедливой стоимости. Затраты по сделке относятся непосредственно на расходы.

Реклассификация финансовых активов из состава финансовых активов, оцениваемых по ССЧПУ невозможна.

Обесценение финансовых инструментов

Модель обесценения основана на ожидаемых кредитных убытках и применяется в отношении следующих инструментов:

финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;

- финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД в обязательном порядке;
- обязательств по предоставлению займов, если имеется существующая обязанность по предоставлению кредита (за исключением оцениваемых по ССЧПУ);
- договоров финансовой гарантии (за исключением оцениваемых по ССЧПУ).

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты (долговые) к одной из трех групп:

- Группа 1. Бесп проблемные (кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания вырос незначительно);
- Группа 2. Проблемные (кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания вырос значительно);
- Группа 3. Обесцененные.

Кредитный риск считается низким, если:

- риск дефолта оценивается как низкий;
- заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков.

Тот факт, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск на отчетную дату, дает право полагать, что кредитный риск по финансовому инструменту не повысился значительно.

Значительным повышением кредитного риска является существенное повышение вероятности возникновения дефолта с момента первоначального признания. Банк использует опровержимое допущение, что кредитный риск значительно повышается, если платежи по договору просрочены более, чем на 30 дней.

Если кредитный риск существенно увеличился, а затем, в последующем отчетном периоде снизился обратно, то резерв под возможные убытки снова оценивается исходя из 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Данное правило не применяется к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.

Банк использует опровержимое допущение, что финансовый актив является кредитно-обесцененным, если платежи по договору просрочены более, чем на 90 дней, либо имеются наблюдаемые данные о следующих событиях:

- появлении высокой вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- смерть заемщика (в случае кредитов физическим лицам);
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Указанные выше признаки кредитно-обесцененных финансовых активов соответствуют определению дефолта.

Ожидаемые кредитные убытки — это средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов. При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и обоснованные и подтверждаемые прогнозы будущих экономических условий.

Ожидаемые кредитные убытки признаются через резерв под убытки в сумме, равной:

- 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты) (применительно для первой группы); и
- ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента) (применительно для второй и третьей группы).

12-месячные ожидаемые кредитные убытки — это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой сумму недополученных денежных средств в случае наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты (либо в течение более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента составляет менее 12 месяцев), взвешенную с учетом вероятности наступления такого дефолта.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь срок должен быть признан, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно вырос с момента первоначального признания.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов Банк признает в качестве резерва под возможные убытки все изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок с момента первоначального признания, при этом все изменения отражаются в прибыли или убытках. Все благоприятные изменения для таких активов являются прибылью от обесценения, даже если итоговые ожидаемые денежные потоки по финансовому активу превышают оценочные денежные потоки при первоначальном признании.

Банк оценивает кредитно-обесцененные кредиты на индивидуальной основе.

В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении.

Процентная выручка

Для первой и второй группы (бесп проблемные и проблемные) финансовых активов выручка рассчитывается на валовой основе — с применением метода эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости актива.

Для третьей группы финансовых активов (которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными, но стали впоследствии кредитно-обесцененными) с начала следующего отчетного периода процентная выручка рассчитывается на нетто-основе путем применения метода эффективной процентной ставки к чистой амортизированной стоимости.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов процентная выручка всегда отражается путем применения скорректированной с учетом кредитного риска эффективной процентной ставки к амортизированной балансовой стоимости.

Прекращение признания финансового инструмента

Основным требованием для прекращения признания является оценка степени, в которой Банк сохраняет риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. Если Банк не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, то необходимо определить, сохраняется ли контроль над данным финансовым активом. Банк не сохраняет контроль над переданным активом, если принимающая сторона имеет практическую возможность продать переданный ей актив. Если контроль не сохраняется, то необходимо прекратить признание данного финансового актива и отдельно признать в качестве активов или обязательств все права и обязанности, которые были созданы или сохранены при передаче. Если Банк сохранил контроль, то необходимо продолжить признание данного финансового актива в объеме своего продолжающегося участия в этом финансовом активе.

Если в результате передачи признание финансового актива прекращено полностью, но вследствие этой передачи Банк получает новый финансовый актив или принимает на себя новое финансовое обязательство или обязательство по обслуживанию, то банк должен признать этот новый финансовый актив, это финансовое обязательство или обязательство по обслуживанию по справедливой стоимости.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью (оцененной на дату прекращения признания) и суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Банк должен исключить финансовое обязательство из своего отчета о финансовом положении тогда и только тогда, когда оно погашено, т. е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Сделка между существующими заемщиком и кредитором по замене одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогично существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части (независимо от того, вызвана ли она финансовыми затруднениями должника) должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Новые стандарты, вступающие в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2018 года или после этой даты (не были досрочно приняты Банком):

С даты выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности не было опубликовано ни новых стандартов, ни разъяснений, которые являлись бы обязательными для применения Банком для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, кроме тех, которые уже были указаны в годовой финансовой отчетности Банка. В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В таблице ниже представлен переход от МСФО (IAS) 39 к соответствующим категориям классификации и оценки по МСФО (IFRS) 9, в том числе сравнительная балансовая стоимость кредитов, ценных бумаг и внебалансовых обязательств по состоянию на 1 января 2018 года, без учета налогового эффекта, который совокупно составил 486 тыс. руб. уменьшения отложенного налогового обязательства. Изменения в части оценки других категорий финансовых активов или обязательств не происходило.

	Классификация в соответствии с МСФО (IAS) 39	Классификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39	Рекласси фикация	Переоцен ка	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Кредиты	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	481759	0	(1790)	479969
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	2530	910	0	3440

стоимости через прибыль или убыток						
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	759054	(910)	0	758144
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированно й стоимости	332965	0	0	332965
Прочие активы			13097	0	(258)	12839
в т.ч. начисленные процентные доходы			0	0	(258)	(258)
Прочие обязательства			(11213)	0	(242)	(11455)
в т.ч. резерв под обесценение обязательств кредитного характера			0	0	(242)	(242)
Итого эффект от применения МСФО (IFRS) 9*					(2290)	

* до налогообложения и переноса фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в нераспределенную прибыль.

В таблице ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 9 на собственный капитал Банка, в частности на фонд переоценки инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по ССЧПСД и нераспределенную прибыль, по состоянию на 1 января 2018 года. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

	Эффект от применения МСФО (IFRS) 9
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию за 31 декабря 2017 года)	(2695)
Реклассификация долевых ценных бумаг из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию оцениваемых по ССЧПСД	1483
Фонд переоценки инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по ССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	(1212)
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию за 31 декабря 2017 года)	843625
Реклассификация долевых ценных бумаг из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию оцениваемых по ССЧПСД	(1483)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (кредиты)	(1790)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для обязательств кредитного характера	(242)
Влияние изменения значения отложенного налогового обязательства	486
Влияние изменения исключения значения признанных начисленных процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (по кредитам)	(258)
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	840338

В таблице ниже приведена сверка резервов под обесценение финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию за 31 декабря 2017 года) и МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года):

	по состоянию за 31 декабря 2017 года МСФО (IAS) 39	Переоценка в связи с применением МСФО (IFRS) 9	по состоянию на 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9
Кредиты (финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости)	30282	1790	32072
Обязательства по предоставлению кредитов и выпущенные финансовые гарантии	0	242	242
Итого	30282	2032	32314

4. Кредиты клиентам

По состоянию за 30 июня 2018 года (31 декабря 2017 года) Банк имеет 275 (283) заемщиков с общей суммой ссудной задолженности 327391 тыс. руб. (512041 тыс. руб.) без учета обесценения.

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 % - 35414;
- от 10 до 30 % - 291953;
- свыше 30 % - 24.

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

Банк кредитует юридических лиц и предпринимателей, осуществляющих предпринимательскую деятельность на территории Астраханской области, а также физических лиц:

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в т.ч.:	239002	421491
крупные заемщики	0	88462
кредиты муниципальным образованиям	2580	51180
кредиты малому и среднему бизнесу	236422	281849
Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:	88389	90550
потребительские кредиты	53126	47996
ипотечные кредиты	31754	37458
автокредиты	3422	4999
овердрафт по пластиковым картам	87	97
Кредиты клиентам до создания резерва под обесценение	327391	512041
Резерв под обесценение кредитов	(20342)	(30282)
Итого кредиты клиентам	307049	481759

Группировка кредитного портфеля по срокам:

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты сроком до 1 года	29345	29641
Кредиты сроком от 1 до 3 лет	128254	295429
Кредиты сроком свыше 3 лет	169792	186971
Кредиты клиентам до создания резерва под обесценение	327391	512041
Резерв под обесценение кредитов	(20342)	(30282)
Итого кредиты клиентам	307049	481759

Крупный заемщик – заемщик, средневзвешенная задолженность по которому за год составляет 5 % и более от величины капитала банка. По состоянию за 30.06.2018 года данному критерию не соответствует ни один заемщик. Совокупная сумма кредита по крупным заемщикам за 31.12.2018 составила 88462 тыс. руб., что составляет 17,28% от общей суммы предоставленных кредитов.

По состоянию за 30 июня 2018 года (31 декабря 2017 года) был создан резерв под обесценение кредитов в размере 20342 тыс. руб. (30282 тыс. руб.).

Группировка кредитов клиентам по категориям (группам) качества по состоянию за 30.06.2018 выглядит следующим образом:

	Группа 1	Группа 2	Группа 3
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в т.ч.:	122233	102025	14744
кредиты муниципальным образованиям	2580	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	119653	102025	14744
Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:	69843	13867	4679
потребительские кредиты	49279	370	3477
ипотечные кредиты	17518	13497	739
автокредиты	3046	0	376
овердрафт по пластиковым картам	0	0	87
Кредиты клиентам до создания резерва под обесценение	192076	115892	19423

Движение резерва под обесценение кредитов за первое полугодие 2018 года:

	Остаток за 31 декабря (в соответствии с МСФО (IAS) 39)	Остаток на 1 января (в соответствии с МСФО (IFRS) 9)	Отчисления в резерв (Восстановление резерва)	Суммы, списанные в течение года как безнадежные	Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	Остаток за 30 июня
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в т.ч.:	27450	28889	(431)	(12637)	0	15821
кредиты муниципальным образованиям	0	42	(41)	0	0	1
кредиты малому и среднему бизнесу	27450	28847	(390)	(12637)	0	15820
Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:	2832	3183	1338	0	0	4521
потребительские кредиты	2126	2204	1291	0	0	3495
ипотечные кредиты	687	741	141	0	0	882
автокредиты	0	141	(84)	0	0	57
овердрафт по пластиковым картам	19	97	(10)	0	0	87
Итого	30282	32072	907	(12637)	0	20342

Группировка резервов под обесценение кредитов по категориям (группам) качества по состоянию за 30.06.2018 выглядит следующим образом:

	Группа 1	Группа 2	Группа 3
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в т.ч.:	37	1041	14743
кредиты муниципальным образованиям	1	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	36	1041	14743
Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:	21	141	4359
потребительские кредиты	15	3	3477
ипотечные кредиты	5	138	739
автокредиты	1	0	56
овердрафт по пластиковым картам	0	0	87
Кредиты клиентам до создания резерва под обесценение	58	1182	19102

5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30.06.2018	31.12.2017
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		

Долевые ценные бумаги		
Котируемые	3689	2530
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3689	2530

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают в себя долевые ценные бумаги (акции, имеющие рыночную котировку):

- обыкновенные акции ПАО «РусГидро»;
- обыкновенные акции ПАО «Газпром»;
- обыкновенные акции ПАО ФСК ЕЭС.

Ценные бумаги, включенные в данную категорию, имеют справедливую стоимость, которая надёжно определена, торгуются на ПАО Московская Биржа и имеют рейтинги международных рейтинговых агентств.

По состоянию за 30 июня 2018 года:

Наименование ценных бумаг	Рейтинг. агентство		
	Moody's	Standard & Poor's	Fitch
Обыкновенные акции ПАО «РусГидро»	Ba1/Стаб	BBB-/Стаб	BBB-/Позит
Обыкновенные акции ПАО ФСК ЕЭС	Ba1/Позит	BBB-/Стаб	BBB-/Позит
Обыкновенные акции ПАО «Газпром»	Baa3/Позит	BBB-/Стаб	BBB-/Позит

По состоянию за 31 декабря 2017 года:

Наименование ценных бумаг	Рейтинг. агентство		
	Moody's	Standard & Poor's	Fitch
Обыкновенные акции ПАО «РусГидро»	Ba2/Стаб	BB/Позит	BB+/Негат
Обыкновенные акции ПАО ФСК ЕЭС	Ba1/Стаб	BB+/Позит	BBB-/Позит
Обыкновенные акции ПАО «Газпром»	Ba1/Стаб	BB+/Позит	BBB-/Позит

6. Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход

	30.06.2018	31.12.2017
Долговые ценные бумаги		
Котируемые	703967	758144
Некотируемые	-	-
Долевые ценные бумаги		
Котируемые	-	910
Некотируемые	-	-
Резерв под обесценение	-	-
Итого инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых через прочий совокупный доход / имеющиеся в наличии для продажи	703967	759054

Долевые ценные бумаги, предназначенные для продажи по состоянию за 31.12.2017 включали акции, имеющие рыночную котировку (обыкновенные акции ПАО «Газпром»). Данные долевые ценные бумаги дают возможность Банку получать доход от роста их стоимости и дивидендов, однако у них нет фиксированного срока погашения и купонной ставки, в связи с чем по состоянию на 1 января 2018 года они были переклассифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых через прибыль и убыток (в сумме 910 тыс. руб.) в соответствии с условиями МСФО (IFRS) 9.

Долговые ценные бумаги - ОФЗ со сроками погашения от августа 2018 года до августа 2023 года, купонный доход по приобретенным Банком ОФЗ в отчетном периоде составил от 6,5% до 8,96% годовых, доходность к погашению по состоянию за 30.06.2018 г. составила от 6,49% до 7,8% годовых. ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, гарантированные Министерством Финансов Российской Федерации.

Все ценные бумаги, включенные в данную категорию, так же имеют текущую справедливую стоимость, которая надёжно определена, торгуются на ОРЦБ.

Ценные бумаги, включенные в данную категорию, имеют справедливую стоимость, которая надёжно определена, торгуются на ПАО Московская Биржа.

По состоянию за 30 июня 2018 года:

Наименование ценных бумаг	Рейтинг агентство		
	Moody's	Standard & Poor's	Fitch
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Ba1/Позит	BBB-/Стаб	BBB-/Позит

По состоянию за 31 декабря 2017 года:

Наименование ценных бумаг	Рейтинг агентство		
	Moody's	Standard & Poor's	Fitch
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Ba1/ Стаб	BBB-/Позит	BBB-/Позит
Обыкновенные акции ПАО «Газпром»	Ba1/ Стаб	BB+/Позит	BBB-/Позит

Отсутствие просроченных задолженностей по обязательствам, а также нахождение эмитентов в котировальных списках Московской Биржи позволяет признать финансовое положение указанных эмитентов устойчивым.

7. Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30.06.2018	31.12.2017
Облигации Банка России	515420	217458
Корпоративные облигации	63840	115507
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	579260	332965
Резерв под обесценение	0	0
Итого инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	579260	332965

В данную категорию классифицированы однодневные биржевые дисконтные облигации кредитных организаций и облигации Банка России. Вложениям присвоена 1 категория качества с созданием резерва в размере 0%. Эмитенты облигаций исполняли свои обязательства своевременно и в полном объеме.

Срок обращения облигаций Банка России составляет 3 месяца, ставка плавающего купонного дохода равна ключевой ставке Банка России. По состоянию за 30.06.2018 г. ключевая ставка составила 7,25% годовых. Вложения в корпоративные облигации включает в себя вложения в биржевые дисконтные облигации кредитных организаций сроком обращения 1 день, величина дисконтного дохода за 29.06.2018 равна 7,00%.

Ценные бумаги, включенные в данную категорию, торгуются на ПАО Московская Биржа, имеют высокий уровень рейтинга, просроченные выплаты по основному долгу при погашении бумаг и выплате купонного дохода отсутствуют.

Размещение краткосрочных биржевых дисконтных облигаций Банка ВТБ производится на ежедневной основе по заранее объявленной цене, доходность объявляется эмитентом и не изменяется. Погашение облигаций производится на следующий рабочий день после размещения.

Купонные облигации Банка России признаются безрисковым активом.

По состоянию за 30 июня 2018 года:

Наименование ценных бумаг	Moody's	Standard & Poor's	Эксперт РА
Облигации Банка ВТБ (ПАО) серии КС-2-341	Ba1/Позит	BBB-/Стаб	ruAAA/Стаб

По состоянию за 31 декабря 2017 года

Наименование ценных бумаг	Moody's	Standard & Poor's	Эксперт РА
Облигации Банка ВТБ (ПАО) серии КС-2-224	Ba1/Стаб	BB+/Стаб	ruAAA/Стаб

Кредитный рейтинг является независимым мнением о кредитоспособности заемщика, то есть о его способности своевременно погашать уже существующие или возможные будущие долговые обязательства.

Центральный Банк Российской Федерации не имеет кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами.

Отсутствие просроченных задолженностей по обязательствам, а также нахождение эмитентов в котировальных списках Московской Биржи позволяет признать финансовое положение указанных эмитентов устойчивым.

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

8. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	30.06.2018	31.12.2017
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	288	19015

По состоянию за 30.06.2018 г. на балансе Банка числится имущество, полученное в результате прекращения исполнения обязательств должников, которое являлось предметом залога по кредитным договорам и представляет собой: техническое помещение стоимостью 288 тыс. руб. Данное техническое помещение выставлено на продажу, идет активный поиск покупателей, планируется реализовать данное имущество в течение одного года. В соответствии с IFRS 5 Банк классифицирует данное имущество как внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Согласно п. 15 IFRS 5 Банк оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

В соответствии с утвержденным планом продаж в первом полугодии 2018 года были реализованы активы, числящиеся на 01.01.2018 в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи. Балансовая стоимость реализованного имущества – 18727 тыс. руб. Помимо этого, в отчетном периоде было принято в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи и реализовано имущество (оборудование), полученное в результате прекращения исполнения обязательств должников, которое являлось предметом залога по кредитным договорам имущество на сумму 44 тыс. руб. Также в первом полугодии 2018 года был осуществлен перевод объекта основных средств (нежилого помещения) в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи в сумме 460 тыс. руб. с последующей его реализацией. Финансовый результат от реализации указанного выше имущества составил -57 тыс. руб. и отражен в отчете о прибылях и убытках по статьям «Прочие операционные доходы» и «Административные и прочие операционные расходы».

9. Средства клиентов

Средства клиентов (остатки на расчетных, текущих и других счетах) и заемные средства (вклады, депозиты) учитываются в сумме фактического остатка на счетах.

Средства клиентов в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату.

Средства клиентов в драгоценных металлах отражены в учетных ценах, установленных ЦБ РФ на отчетную дату.

	30.06.2018	31.12.2017
Государственные и общественные организации, всего, в т.ч.:	17935	15969
- расчетные (текущие) счета	17935	15969
- срочные депозиты		0
Прочие юридические лица, всего, в т.ч.:	339978	460092
- расчетные (текущие) счета	324358	399592
- срочные депозиты	15620	60500
Индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:	87052	132358
- расчетные (текущие) счета	87052	132358
- срочные депозиты		0
Физические лица, всего, в т.ч.:	402097	410113
- текущие счета (вклады до востребования)	103192	93797
- срочные депозиты	298905	316316
Средства кредитных организаций	3800	0
Незавершенные расчеты по банковским счетам клиентов	9102	0
Итого средств клиентов:	859964	1018532

Средства юридических лиц привлечены в срочные депозиты по ставкам от 4,0 % до 6,2 % на сроки от 19 до 182 дней, средства физических лиц привлечены в срочные депозиты в валюте РФ по ставкам от 3,8 % до 6,0 % на сроки от 31 до 181 день, в иностранной валюте (доллары США, евро) по ставке 0,01 % сроком на 91 день. Депозиты по ставкам ниже рыночных не привлекались.

За 30 июня 2018 года (31 декабря 2017 года) Банк имел 333 (324) клиентов с остатками свыше 500 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 580869 тыс. руб. (655929 тыс. руб.), или 67,5 % (64,4 %) в общей сумме средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств.

10. Прочие компоненты совокупного дохода

	первое полугодие 2018 года	первое полугодие 2017 года
Основные средства:		
- Изменение фонда переоценки	-	-
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		

- Изменение фонда переоценки	(7334)	5219
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
- Изменение фонда переоценки основных средств	-	-
- Изменение фонда переоценки инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1339	(544)
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	(5995)	4675

11. Процентные доходы и расходы

	первое полугодие 2018 года	первое полугодие 2017 года
Процентные доходы:		
Кредиты клиентам	27457	45873
Средства, размещенные в Банке России	2908	5212
Средства в других банках	19	12
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25105	39946
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17804	1824
Прочее	-	-
Итого процентных доходов	73293	92867
Процентные расходы:		
Средства, привлеченные от Банка России	-	-
Средства других банков	-	-
Депозиты физических лиц	8797	10425
Депозиты и денежные средства на банковских счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1820	2166
Прочие заемные средства	-	-
Итого процентных расходов	10617	12591
Чистые процентные доходы	62676	80276

12. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	первое полугодие 2018 года	первое полугодие 2017 года
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме:		
долларов США	2280	3013
Евро	3162	960
Итого:	5442	3973
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме:		
долларов США	63	204
Евро	1394	73
Итого:	1457	277
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3985	3696

13. Комиссионные доходы

	первое полугодие 2018 года	первое полугодие 2017 года
Комиссионные доходы:		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	25210	23877
Комиссия за инкассацию	106	132
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-	1
Комиссия по выданным гарантиям	30	-
Прочее	6974	7991

Итого комиссионных доходов	32320	32001
-----------------------------------	--------------	--------------

14. Прочие операционные доходы

	первое полугодие 2018 года	первое полугодие 2017 года
Дивиденды	-	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	2470	1147
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1	-
Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	-	-
Прочее	1143	1178
Итого прочие операционные доходы	3614	2325

15. Административные и прочие операционные расходы

	первое полугодие 2018 года	первое полугодие 2017 года
Расходы на персонал, в т.ч.:	64920	68789
выплаты исполнительным органам и отдельным работникам, принимающим риски	9334	13965
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	13988	14476
Вознаграждения Совету директоров	3500	3500
Доначисленных страховых взносов с выплат членам Совета директоров*	-	5008
Ремонт и эксплуатация основных средств	4782	5338
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2116	2139
Страхование вкладов населения	742	636
Охрана	2972	2670
Услуги связи	2104	1914
Профессиональные услуги	1811	2731
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2286	2960
Арендная плата по договорам операционной аренды	1041	1342
Административные расходы	610	1208
Реклама	162	157
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	45	-
Прочее	1261	528
Итого административных и прочих операционных расходов	88352	98920

* В первом полугодии 2017 года были совершены исправительные проводки по доначислению и перечислению по назначению страховых взносов в ПФР РФ и ФФОМС с выплат членам Совета директоров.

16. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	первое полугодие 2018 года	первое полугодие 2017 года
Расходы (возмещение) по текущему налогу на прибыль*	7184	5403
Отложенное налогообложение	(1374)	1568
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	5810	6971

* Банк признает событием после отчетного периода начисленный налог на прибыль с доходов в виде процентов по ценным бумагам российских организаций, обращающихся на ОРЦБ, причитающихся к доплате по налоговой декларации за январь-июнь 2018 г. в сумме 1229 тыс. руб.

Текущая ставка налога на прибыль составляет в первом полугодии 2018 года - 20 % (первом полугодии 2017 года - 20%).

Прибыль по МСФО до налогообложения	10822	28152
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (2016: 20 %; 2015: 20 %)	2164	6632
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
-необлагаемые доходы	-	-
-расходы, не уменьшающие налоговую базу	1251	(1462)
-доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	2395	1801
Расходы (возмещения) по налогу на прибыль	5810	6971

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением процентных доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Ниже приведен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	30.06.2018	31.12.2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:		
Резерв под обесценение кредитов	-	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	39	-
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	-	632
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	39
Основные средства и инвестиционное имущество	-	-
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	87	140
Прочее	1421	1528
Общая сумма отложенного налогового актива	1547	2339
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:		
Резерв под обесценение кредитов	6086	8517
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	132	1436
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	23	-
Основные средства и инвестиционное имущество	42842	43140
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-
Прочее	38	19
Общая сумма отложенного налогового обязательства	49121	53112
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(47574)	(50773)

17. Дивиденды

	первое полугодие 2018 года	первое полугодие 2017 года
По обыкновенным акциям:		
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	18000	20070
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	17926	19983
Дивиденды, к выплате	74	87
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0,002	0,00223

В отчетном периоде были объявлены дивиденды по итогам деятельности за 2017 год в сумме 18000 тыс. руб., выплачены в сумме 17926 тыс. руб. Обязательства по выплате дивидендов акционерам Банка составляют 74 тыс. руб. Дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

18. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

В текущей деятельности Банка возникают судебные разбирательства, в основном связанные с не возвратом заемщиками задолженности по полученным кредитам.

Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и Банк, соответственно, не формирует резервы на возможные потери по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий Банка к тем или иным видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера

Обязательства кредитного характера для Банка являются обязательства по предоставлению кредитов, неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии.

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	24360	50469
Гарантии выданные	750	-
Итого обязательств кредитного характера до формирования резерва	25110	50469
Резерв по обязательствам кредитного характера	(197)	-
Итого обязательств кредитного характера	24913	50469

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой часть утвержденных к выдаче кредитов на отчетную дату.

По предоставленным гарантиям имеются возможные обязательства, которые могут потребовать выбытия ресурсов, однако такая возможность расценена как маловероятная. Данная оценка основана на природе предоставленных гарантий: предоставленные банком гарантии не являются гарантиями исполнения контракта или гарантиями возврата аванса, которые с большой степенью вероятности могут требовать выбытия ресурсов.

Данные гарантии предоставлены для обеспечения права на участия в тендерах. Существование обязательств банка может быть подтверждено наступлением одного из следующих будущих событий:

- клиент отзывает свою конкурсную заявку в течение срока ее действия;
- выиграв тендер клиент отказывается от подписания контракта.

Наступление данных обстоятельств не находится под полным контролем банка. Однако, учитывая заинтересованность клиента в участии и победе в конкурсе, а также практику, показывающую, что на всем протяжении времени, в течение которого банк предоставлял гарантии подобного рода, случаев наступления условий, предусмотренных гарантиями, не возникало, а также учитывая наличие ликвидного залога и долговременного сотрудничества с данными клиентами, Банк принимает суждение о том, что риск и вероятность потерь по выданным банковским гарантиям, действующим на 01.07.2018 г. отсутствуют.

19. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности связанными сторонами считаются частные лица или предприятия, связанные с Банком.

1. Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной с Банком, если данное лицо:
 - осуществляет контроль или совместный контроль над Банком;
 - имеет значительное влияние на Банк;
 - входит в состав старшего руководящего персонала Банка.
2. Предприятие является связанной стороной Банка, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:
 - данное предприятие и Банк являются членами одной группы;
 - предприятие является ассоциированным по отношению к Банку или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство;
 - Банк и предприятие осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной;

- предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а Банк является ассоциированным предприятием данной третьей стороны;
- предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в п. 1;
- лицо, указанное в п.1, имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия.

Значительное влияние - правомочность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль над этой политикой.

Ассоциированное предприятие - предприятие, на деятельность которого инвестор оказывает значительное влияние.

Старший руководящий персонал - лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, прямо или косвенно.

Близкие родственники частного лица - это члены семьи, которые, как ожидается, могут влиять на такое частное лицо или оказаться под его влиянием в ходе проведения операций с Банком.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами преимущественно на рыночных условиях – предоставление кредитов, аренда помещения.

Далее указаны остатки за 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Старший руководящий персонал	Ассоциированные предприятия
Привлеченные денежные средства на расчетные счета и во вклады	8038	43
Ссудная задолженность, в т.ч.:	484	8230
просроченная задолженность	-	8230

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2018 года:

	Старший руководящий персонал	Ассоциированные предприятия
Доходы от сдачи имущества в аренду	-	44
Арендная плата по арендованным основным средствам	-	54
Процентные доходы	7	-
Процентные расходы	2458	-
Комиссионные доходы	6	28

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Старший руководящий персонал	Ассоциированные предприятия
Привлеченные денежные средства на расчетные счета и во вклады	30308	177
Ссудная задолженность, в т.ч.:	446	8230
просроченная задолженность	0	8230

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2017 года:

	Старший руководящий персонал	Ассоциированные предприятия
Доходы от сдачи имущества в аренду	-	78
Арендная плата по арендованным основным средствам	-	54
Процентные доходы	54	63
Процентные расходы	1318	-
Комиссионные доходы	-	28

20. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в

финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях или убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщика в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаках обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными фактическими убытками. Модель обесценения основана на ожидаемых кредитных убытках и описана в Примечании 3. Кредитам 1 и 2 группы присваивались коэффициенты резервирования, основанные на накопленной статистике за предыдущие периоды по убыткам (вероятность дефолта и возможная величина потерь) по аналогично сгруппированным кредитам прошлых лет. Резерв по ожидаемым кредитным убыткам рассчитывался как произведение валовой балансовой стоимости кредита на коэффициент резервирования. Валовая балансовая стоимость приравнена к остатку основного долга на отчетную дату, в виду несущественности отличия данных величин. По третьей группе коэффициент резервирования приравнен к 100%, за исключением кредитов признанных необесцененными на основании профессионального суждения. По данным необесцененным кредитам на индивидуальной основе резерв по ожидаемым кредитным убыткам формировался в абсолютном значении в зависимости от наличия ликвидного залога (в виде разницы основного долга на отчетную дату и ликвидного залога). Начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам не признавались.

Прибыль или убыток от модификации

Остаток основного долга по модифицированным кредитам (в связи с пересмотром процентной ставки) на 01.07.2018 год не является существенным (менее 5%) относительно величины собственного капитала Банка. Учитывая данное обстоятельство, руководством Банка было принято решение не отражать финансовый результат от модификации кредитов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активном рынке – исходя из средневзвешенной цены раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг;
- для других финансовых инструментов – в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и дебиторскую задолженность, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые обязательства.

Ценные бумаги имеющиеся у Банка, имеют текущую справедливую стоимость, которая надёжно определена, торгуются на ПАО Московская Биржа. Балансовая стоимость данных ценных бумаг соответствует их справедливой стоимости.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 15.

События после отчетного периода

Банк признает событием после отчетного периода начисленный налог на прибыль с доходов в виде процентов по ценным бумагам российских организаций, обращающихся на ОРИЦБ, причитающихся к доплате по налоговой декларации за январь-июнь 2018 г.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

21. Управление капиталом

В процессе управления капиталом Банк, в соответствии с рекомендациями Банка России, использует следующие определения:

Регулятивный капитал – величина собственных средств, рассчитанная по методологии, установленной Банком России.

Нормативный капитал – минимальный размер регулятивного капитала Банка, который Банк обязан поддерживать в соответствии с требованиями Банка России.

Экономический капитал – величина капитала необходимая для покрытия всех значимых рисков.

Задачи управления капиталом требуют в рамках процесса управления рисками, кроме прочего, проводить раздельную оценку ожидаемых и неожиданных потерь.

Неожиданные потери Банк предполагает в общем случае компенсировать за счёт внутреннего капитала. Качество управления неожиданными потерями во многом определяет возможность обеспечения непрерывности текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций.

Банк определяет размер собственных средств, который он считает необходимым поддерживать, чтобы выдержать неожиданные потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций. Полученную величину Банк, в отличие от нормативного капитала, называет экономическим капиталом.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- оценка достаточности капитала;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

При распределении капитала на покрытие рисков Банк исходит из того, что капитал не распределяется полностью, т.к. Банк должен располагать резервом по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по подразделениям Банка невозможно (либо затруднительно);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) применяются процедуры распределения капитала, необходимого для покрытия рисков, между видами рисков через систему лимитов, устанавливаемых ежегодно Правлением Банка.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков. Для этого установлены методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков, а также метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала. Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

Оценка доступности дополнительных источников капитала осуществляется Банком в случае, если по результатам ВПОДК фактический объем капитала Банка менее, чем на 5% превышает необходимый объем капитала, требуемый для покрытия агрегированного объема всех значимых для Банка рисков.

В целях указанной оценки дополнительные источники капитала подразделяются на внутренние и внешние.

Внутренними источниками увеличения капитала Банка являются:

- чистая прибыль
- реализация или сдача в аренду неиспользуемых активов

Внешними источниками увеличения капитала Банка являются:

- безвозмездная финансовая помощь основных акционеров Банка
- дополнительная эмиссия акций Банка

Факт превышения (в абсолютном и относительном выражении) фактического объема капитала Банка менее чем на 5% необходимого объема капитала, требуемого для покрытия агрегированного объема всех значимых для

Банка рисков, доводится службой управления рисками до Правления и Совета директоров Банка незамедлительно, в день такого выявления.

Служба управления рисками не позднее второго рабочего дня со дня выявления данного факта направляет Правлению Банка предложения по увеличению капитала, содержащие оценку доступности дополнительных источников капитала Банка.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

- разработка общего финансового плана в форме Стратегии развития на определенный период;
- определение величины и структуры капитала, необходимого Банку с учетом его целей, предполагаемых новых услуг, внешних и внутренних факторов;
- определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала.

Планирование собственного капитала осуществляется в рамках указанного временного горизонта планирования Стратегии управления рисками и капиталом -1 год.

Капитал Банка является ключевым фактором его надежности и безопасности. Достаточный его объем способствует стабильности Банка и нейтрализации различных рисков.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Банк в отчетном периоде применял базовый подход к определению совокупного объема необходимого капитала, используя стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала), (далее Инструкция 180-И) Положение Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организаций (Базель III), (далее Положение №395-П) .

Информация о выполнении Банком требований к капиталу.

Расчет обязательных нормативов Банка осуществляется Службой управления рисками.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

При расчете обязательных нормативов Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России №180-И, в соответствии с которыми, норматив достаточности собственных средств (Н1.0) , норматив достаточности базового капитала (Н1.1), норматив достаточности основного капитала (Н1.2) рассчитывается с учетом величины операционного риска. Минимально допустимое значение норматива Н1.1 установлено в размере 4,5 %, норматива Н1.2 – в размере 6 %, норматива Н1.0 - в размере 8 % от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение отчетного периода Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности базового, основного и собственного капиталов.

Сведения о фактических и предельно допустимых значений нормативов достаточности капитала Банка представлены в следующей таблице:

Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.07.2018 г.	Фактическое значение на 01.01.2018 г.
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8%	98,865%	91,635%
Н1.1 Норматив достаточности базового капитала	4,5%	99,640%	91,309%
Н1.2 Норматив достаточности собственного капитала	6%	99,640%	91,309%

На 1 июля 2018 года норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) составил **98,865 %**, превысив установленный минимум более, чем в 12 раз.

На 1 января 2018 года норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) составил **91,635 %**, превысив установленный минимум более, чем в 11 раз.

В таблице далее представлен капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	01.07.2018	01.01.2018
Источники базового капитала:		
уставный капитал	8788	8100
эмиссионный доход	674	674
резервный фонд	88761	88761

прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	0	18761
прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	874198	870582
Сумма источников базового капитала	972421	986878
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:		
нематериальные активы	1496	950
убыток текущего года	0	0
отрицательная величина добавочного капитала	0	237
Базовый капитал, итого	970925	985691
Основной капитал, итого	970925	985691
Источники дополнительного капитала:		
прибыль текущего года	4775	0
прирост стоимости имущества за счет переоценки	59375	59375
часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	144212	144900
Сумма источников дополнительного капитала, итого	208362	204275
Итого дополнительный капитал	208362	204275
Итого собственные средства	1179287	1189966

В течение первого полугодия 2018 г. и в 2017 г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Президент АО ВКАБАНК

Д.В. Сухоруков

Главный бухгалтер

И.В. Котлярова

«15» августа 2018 года *

