

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АО «ИТ БАНК»  
ЗА 2018 ГОД**

## **1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

Акционерное общество «ИТ Банк» (далее — Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Его зарегистрированный офис располагается по адресу: Российская Федерация, Омская область, г. Омск, ул. Думская, д. 7. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее — Банком России) в соответствии с лицензией №2609.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (далее — годовая отчетность) составлена за 2018 календарный год — с 1 января 2018 по 31 декабря 2018 года включительно.

Годовая отчетность включает показатели деятельности всех подразделений Банка, в том числе его филиала и внутренних структурных подразделений.

Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера, определяемых в соответствии с п.3.1.1. Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации, все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Все данные годовой отчетности округлены до тысяч российских рублей, если не указано иное.

В состав годовой отчетности включены:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";
  - 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)";
  - Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
    - 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)";
    - 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)";
    - 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";
    - 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)".
- Настоящая пояснительная информация к годовой отчетности.

Банк является головной организацией банковской группы, в которую помимо Банка входит его дочерняя организация ООО "ИТ Финанс". Годовая отчетность не включает данные финансовой отчетности организаций, входящих в состав консолидированной группы, головной организацией которой является Банк. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы раскрывается на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.itbank.ru](http://www.itbank.ru).

Банк является участником банковского холдинга. Головной организацией банковского холдинга является ООО КФ «Консалтинвест», владеющее 87,46% голосующих акций Банка.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- базовая лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте 2609 от 28.09.2018 г.
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности 052-12548-010000 от 24.09.2009 г.
- лицензия Управления ФСБ Российской Федерации по Омской области ЛСЗ N 0001555 рег. N 185Н от 22.03.2017 г.

02 декабря 2004 года Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов.

Регионами присутствия Банка являются территории Омской и Иркутской областей.

Банк имеет филиал в городе Ангарске Иркутской области и дополнительный офис в городе Омске.

## **2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Основными операциями Банка являются кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке ценных бумаг, операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов и по инкассированию наличной денежной выручки клиентов. Банк проводит операции с иностранной валютой. Также Банк занимается привлечением денежных средств населения на различные виды срочных вкладов и вклады до востребования, а также осуществляет эмиссию пластиковых карт.

Банк осуществляет свою деятельность на основании базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов N 2609 от 28.09.2018 г.

По итогам 2018 года ссудная задолженность Банка уменьшилась на 29% и составила 759 852 тыс. рублей.

В целом кредитный портфель Банка остается диверсифицированным как по категориям заемщиков (юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица), так и по видам кредитных продуктов и отраслям экономики. Наибольший удельный вес в кредитном портфеле Банка занимают кредиты, предоставленные предприятиям сельского хозяйства, оптовой и розничной торговли, обрабатывающих производств, а также финансового лизинга.

В планах Банка на 2019 год – проведение активной политики в области кредитования, выражающейся в привлечении новых клиентов (прежде всего предприятий малого и среднего бизнеса), увеличении кредитного портфеля Банка, а также в расширении спектра предоставляемых кредитных продуктов в сочетании с политикой минимизации кредитных рисков.

Операции с ценными бумагами традиционно являются приоритетным направлением деятельности Банка. Ценные бумаги составляли существенную долю его активов и в 2018 году. При формировании портфеля ценных бумаг Банк реализует взвешенный и умеренно-консервативный подход. Портфель составлен исключительно из инструментов с фиксированной доходностью, основной объем которых приходится на долю облигаций и еврооблигаций. Эмитентами ценных бумаг являются органы государственной власти, государственные корпорации, первоклассные корпоративные заемщики. Большинство бумаг входят в ломбардный список Банка России.

Особо внимание в Банке уделяется управлению рисками. В Банке действует система лимитов на вложения в инструменты фондового рынка. Лимиты регулярно пересматриваются Финансовым комитетом Банка и утверждаются Правлением. На текущий момент по всем принадлежащим Банку облигациям не зафиксировано ни одного случая нарушения срока погашения, амортизационных и купонных выплат.

В прошедшем году размер портфеля ценных бумаг увеличился, по состоянию на 01.01.2019 размер портфеля ценных бумаг составил 1 385 241 тыс. руб.

Самым существенным фактором с точки зрения структуры портфеля ценных бумаг в завершившемся году стало получение Банком базовой лицензии. ЦБ РФ накладывает на деятельности кредитных организаций, располагающих базовой лицензией, ряд ограничений в отношении операции с ценными бумагами. Основным из них является запрет на приобретение бумаг, не отнесенных к первому котировальному уровню Московской биржи. Руководствуясь указанным нормой, Банк осуществил целый ряд операций с принадлежащими ему облигациями для приведения структуры портфеля в соответствие требованиям БЦ РФ.

В 2019 году Банк предполагает придерживаться выбранной стратегии, с поддержанием портфеля ценных бумаг на запланированном уровне.

В прошедшем году в рамках общей задачи по управлению ресурсной базой и организации денежных потоков Банк самым активным образом осуществлял операции на денежном рынке, целями которых было поддержание оптимального уровня ликвидности и регулирование валютной позиции.

Используя весь доступный ему потенциал инструментов, Банк как привлекал, так и размещал свободные денежные средства. Большинство операций проводилось на рынках Московской биржи. Ключевыми инструментами были следующие виды сделок и операций: валютные свопы, конверсионные сделки, РЕПО с Банком России.

Банк самым внимательным образом подходил к вопросу управления рисками. В Банке действует система лимитов, включающая как лимиты на операции с определенным видом активов, так и лимиты на контрагентов и группы связанных заемщиков. Такая система позволяет ограничить финансовые риски и минимизировать уровень непредвиденных потерь.

В 2018 году Банк продолжил последовательную работу по улучшению качества обслуживания корпоративных и частных клиентов. Неизменной частью этой работы была и остаётся разработка новых продуктов и услуг для всех категорий клиентов, модернизация технологии обслуживания и персональное отношение к каждому клиенту, обратившемуся в Банк.

За 2018 год в Банке количество активно действующих расчётных счетов юридических лиц и предпринимателей составило 863, из них 80 счетов были открыты в 2018 году. Количество активно действующих расчётных счетов юридических лиц и предпринимателей за 2017 год составляло 973, из них 108 счетов было открыто в 2017 году.

Снижение количества действующих счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в 2018 году вызвано следующими основными факторами:

- снижением деловой активности, особенно среди индивидуальных предпринимателей (в связи с отсутствием налоговых льгот и государственной поддержки);
- закрытие счетов Банком в одностороннем порядке в соответствии с законодательством: при отсутствии в течение двух лет денежных средств и операций по счетам, прекращение деятельности в связи с исключением из ЕГРЮЛ и ЕГРИП, ликвидацией предприятия налоговым органом по причине отсутствия по месту регистрации.

Количество счетов физических лиц (вкладов, текущих счетов) по которым производились операции в Банке за 2018 году составило 10 163, что на 12% меньше по сравнению с аналогичным показателем прошлого года.

Основные задачи, стоящие перед Банком:

- соблюдение предъявляемых к Банку требований, необходимых для участия в системе страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»;
- расширение и модернизация линейки уже имеющихся банковских продуктов в соответствии с меняющимися потребностями рынка и повышающимся требованиям к управлению рисками;

- уменьшение операционных издержек за счет совершенствования технологии, оптимизации бизнес-процессов и использования электронных средств обработки информации;
- дальнейшее совершенствование организационной структуры, оптимизация механизма работы Банка с целью увеличения объемов получаемых доходов и снижения рисков при совершении кредитных и торговых операций;
- увеличение кредитного портфеля и расширение спектра предоставляемых кредитных продуктов;
- совершенствование процедуры управления ликвидностью, в т. ч. за счет расширения биржевой деятельности Банка.

Основные финансовые показатели деятельности АО «ИТ Банк» за 2018 год:

- прибыль по итогам 2018 года составила 5 952 тыс. руб., против положительного финансового результата в 8 050 тыс. руб. за 2017 год;
- собственные средства (капитал) по состоянию на 01.01.2019 составили 577 581 тыс. руб., против 591 732 тыс. руб. на 01.01.2018;
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей на 01.01.2019 год составили 2 081 621 тыс. руб., против 2 248 142 тыс. руб. по итогам 2017 года;
- чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2019 год составила 979 673 тыс. руб., против 1 257 001 тыс. руб. по итогам 2017 года;
- чистые вложения в ценные бумаги по состоянию на 01.01.2019 год составили 1 385 266 тыс. руб., против 1 308 177 тыс. руб. по итогам 2017 года.

### **3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

Основой для составления годовой отчетности являются:

- баланс кредитной организации за 31 декабря, составленный в соответствии с группировкой счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации по форме приложения 6 к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее — Положение №579-П);
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 5 к Положению N 579-П;
- отчет о финансовых результатах по форме приложения к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций"
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 11 к Положению N 579-П.

#### **Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.**

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определяются Учетной политикой Банка.

Учетная политика на 2018 год утверждена приказом Председателя Правления № 265 от 29.12.2017. По сравнению с 2017 годом в Учетную политику на 2018 год были внесены изменения, связанные с изменениями нормативных актов, вступившими в силу с 01.01.2018.

Существенных изменений в учетную политику на 2018 год не вносилось.

#### **Отражение активов и обязательств.**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением №579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются по курсу Банка России на дату совершения операции и переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

#### **Учет основных видов активов.**

##### **Денежные средства и средства в Центральном банке Российской Федерации.**

Денежные средства включают денежные средства в кассе. Остатки на корреспондентских и депозитных счетах в ЦБ РФ включены в средства в ЦБ РФ. Денежные средства и средства в ЦБ РФ учитываются по первоначальной стоимости.

**Основные средства, материальные запасы, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.**

Объекты основных средств, материальных запасов, нематериальных активов, недвижимости ВНОД принимаются к бухгалтерскому учету при сооружении, создании, приобретении (в том числе по договору о предоставлении отступного), внесении учредителями в оплату уставного капитала, получении по договору дарения и при других поступлениях.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства кредитной организации.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал кредитной организации, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных кредитной организацией по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

Группа однородных объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, подлежит переоценке не чаще 1 раза в год. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года. При определении переоцененной стоимости объектов основных средств используются действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств и тому подобное. Если рыночная стоимость отличается от остаточной (по данным бухгалтерского учета на конец года) на 10 и менее процентов, то отклонение считается несущественным и не отражается в бухгалтерском учете.

Для отражения переоценки основных средств кредитная организация применяет способ пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

В целях бухгалтерского учета объект признается основным средством при выполнении следующих критериев:

- объект имеет материально-вещественную форму,
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев,
- объект не предназначен для последующей перепродажи,
- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, либо использование объекта необходимо для получения кредитной организацией будущих экономических выгод от других активов,
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена, лимит стоимости объекта основных средств составляет 40 000 рублей.

#### **Ссуды, предоставленные банкам и клиентам.**

Денежные средства по предоставлению (размещению) ссуд банкам и клиентам учитываются на условиях платности, срочности, возвратности по первоначальной стоимости согласно условий заключаемых договоров.

При предоставлении денежных средств Банк проводит оценку кредитного риска и формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 14.07.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними методиками Банка.

#### **Вложения в ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости.**

Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения и на основании решений уполномоченных лиц Банка приобретенные ценные бумаги распределяются на следующие категории ценных бумаг:

- бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- бумаги, удерживаемые до погашения.

Операции Банка с ценными бумагами, удерживаемых до погашения, в 2018 году не производились на основании Приказа АО «ИТ Банк» №303 от 25.11.2016г.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года N 25095.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в качестве справедливой стоимости принимается рыночная цена, рассчитываемая организатором торговли. Если организатором торгов по каким-либо причинам не указана рыночная цена на заданную дату, то в качестве текущей (справедливой) стоимости принимается ближайшая на дату торгов рыночная цена, указанная организатором торгов за предыдущие 12 месяцев.

Если ценная бумага обращается на внебиржевом рынке, то в качестве текущей (справедливой) стоимости принимается лучшая котировка на покупку данной бумаги, указанная в источниках информации (Интернет, СМИ, другие источники). В случае ее отсутствия, в качестве текущей (справедливой) стоимости принимается цена последней сделки, указанная в данных источниках информации.

Порядок принятия к учету, переклассификации ценных бумаг в иные категории, методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг производится в соответствии с критериями, изложенными в Учетной политике Банка.

При выбытии (реализации) ценных бумаг, оценка их стоимости осуществляется способом ФИФО.

### **Производные финансовые инструменты.**

Банк в Учетной политике на 2018 год установил порядок отражения производных финансовых инструментов по справедливой стоимости.

Порядок ведения бухгалтерского учета операций с различными видами производных финансовых инструментов, определения и отражения их справедливой стоимости, принципы классификации договоров и сделок в качестве производных финансовых инструментов регламентированы Учетной политикой Банка в соответствии с порядком, устанавливаемым Банком России.

### **Учет основных видов обязательств.**

#### **Средства банков, Центрального банка Российской Федерации и клиентов.**

Отражаются в учете в сумме фактически возникших обязательств.

#### **Выпущенные ценные бумаги.**

Выпущенные ценные бумаги (акции, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

### **Учет доходов и расходов.**

Учет доходов и расходов Банка ведется головным Банком и филиалом в соответствии с Положением № 579-П, Положением Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" и Учетной политикой Банка.

Доходы и расходы Банка учитываются в валюте РФ. Доходы и расходы относятся на соответствующие счета по их учету по методу начисления, то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

**Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.**

В течение 2018 года существенные изменения в Учетную политику Банка, а также в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности», не вносились.

Приказом № 114 от 29.12.2018 в Учетную политику были внесены изменения в части Плана счетов, связанные с вступлением в силу Указания БР № 4722-У от 15.02.2018.

## **Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.**

Годовая отчетность подготовлена, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются и далее развивать бизнес Банка в РФ как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительными показателями достаточности капитала при этом, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Подготовка годовой отчетности требует от руководства выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату и сумм доходов и расходов, относящихся к отчетному периоду. Руководство осуществляет оценки и допущения на постоянной основе. При формировании оценки справедливой стоимости используется профессиональное суждение. Уровень профессионального суждения, требуемый при определении справедливой стоимости финансового инструмента, который котируется на активном рынке, минимален. Аналогично, для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, которые являются стандартными для всей индустрии, если все входные параметры котируются на активном рынке, требуется небольшая доля субъективности или суждения. При отсутствии рыночных данных входные параметры определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента, текущие рыночные условия, а также ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при данных обстоятельствах. Для оценки ряда активов (объекты недвижимости) Банк привлекает независимых профессиональных оценщиков. Фактические данные могут отличаться от признанных ранее оценок и допущений.

Следующие оценки и допущения являются наиболее существенными при представлении финансового положения и результатов деятельности Банка:

(тыс.руб.)

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах	83 879	96 964
Резерв по прочим потерям	5 123	5 700

### **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.**

Все корректирующие события после отчетной даты отражены в годовой отчетности в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У, Учетной политикой для целей бухгалтерского учета Банка.

В период между отчетной датой и датой составления годового отчета банком были отражены следующие корректирующие события: начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, начисление отложенных налоговых обязательств и налоговых активов, получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

### **Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.**

В Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2019, по сравнению с учетной политикой на 2018 год, внесены существенные изменения, касающиеся определения справедливой стоимости активов, обязательств, вложений в ценные бумаги в соответствии с МСФО 9.

### **Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.**

Банком не выявлены существенные ошибки по статьям годовой отчетности за предыдущие периоды.

### **Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.**

У Банка отсутствуют облигации, конвертируемые в обыкновенные акции и опционы на акции, в результате исполнения которых может увеличиться количество обыкновенных акций, следовательно, корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019 Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли Банка на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций,

выкупленных у акционеров. В 2018 года собственные размещенные обыкновенные акции Банком не приобретались.

(руб.)

	01.01.2019	01.01.2018
Прибыль (убыток) Банка	5 951 521,12	8 050 382,14
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию, шт.	49 061 301,00	49 061 301,00
Прибыль (убыток) на акцию, базовая	0,12	0,16

По причине отсутствия существенных ошибок по статьям годовой отчетности за предыдущие периоды у Банка отсутствует необходимость в ретроспективном пересчете статей годовой отчетности.

У Банка отсутствуют причины для замены годовой отчетности за предыдущие периоды.

#### 4. ОПИСАНИЕ ХАРАКТЕРА НЕКООРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Некорректирующих событий после отчетной даты не происходило.

#### 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

##### 5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

###### 5.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс.руб.)

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Денежные средства	99 525	90 699
Средства в Центральном банке Российской Федерации (за исключением ФОР)	81 474	190 170
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	104 205	15 719
Россия	104 205	15 719
Страны "группы развитых стран"	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	285 204	296 588

По состоянию на 1 января 2019 года Банк перечислил денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном банке Российской Федерации в сумме 6 956 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2018 года сумма ФОР составляла 20 567 тыс. рублей. Банк не может использовать данные денежные средства для платежей или других операций. На счета обязательных резервов не начисляются проценты.

##### 5.1.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019 года вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

##### 5.1.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости

###### Ценные бумаги

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с учетной политикой Банка.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в качестве справедливой стоимости принимается рыночная цена, рассчитываемая организатором торговли. Если организатором торгов по каким-либо причинам не указана рыночная цена на заданную дату, то в качестве справедливой стоимости принимается ближайшая на дату торгов рыночная цена, указанная организатором торгов за предыдущие 12 месяцев.

Если ценная бумага обращается на внебиржевом рынке, то в качестве справедливой стоимости принимается лучшая котировка на покупку данной бумаги, указанная в источниках информации (Интернет, СМИ, другие источники). В случае ее отсутствия, в качестве справедливой стоимости принимается цена последней сделки, указанная в данных источниках информации.

###### Производные финансовые инструменты

В течение отчетного периода Банк не совершал операций с ПФИ.

#### 5.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

##### Ссудная задолженность

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности (ОКВЭД)

(тыс.руб.)

	По 806 форме (чистая ссудная зад-ть)		Доля в чистой ссудной зад-ти	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Итого, в т.ч.:</b>	<b>679 130</b>	<b>976 472</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
<b>Кредиты, предоставленные ЮЛ и ИП:</b>	<b>600 051</b>	<b>887 970</b>	<b>88%</b>	<b>91%</b>
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	192 753	372 723	28%	38%
оптовая и розничная торговля	88 861	88 948	13%	9%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	116 803	199 131	17%	20%
транспорт и связь	1 844	2 986	0%	0%
обрабатывающие производства	0	5 841	0%	1%
строительство	0	15 800	0%	2%
на завершение расчетов	3 910	491	1%	0%
прочие виды деятельности	195 880	202 050	29%	21%
<b>Кредиты, предоставленные ФЛ:</b>	<b>79 079</b>	<b>88 502</b>	<b>12%</b>	<b>9%</b>

По итогам 2018 года чистая ссудная задолженность банка уменьшилась на 30%. Наблюдается снижение чистой ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (на 287 919 тыс.руб. или на 32,4%), а также физическим лицам (на 9 423 тыс.руб. или на 10,6%).

Наибольшее снижение объемов кредитования наблюдается в таких отраслях, как «операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» (с 372 723 тыс.руб. до 192 753 тыс.руб.), а также «сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство» (со 199 131 тыс.руб. до 116 803 тыс.руб.).

Основные направления (цели) использования кредитов, находящихся в портфеле Банка

(тыс.руб.)

	По 806 форме (чистая ссудная зад-ть)		Доля в чистой ссудной зад-ти	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Итого, в т.ч.:</b>	<b>679 130</b>	<b>976 472</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
<b>Кредиты, предоставленные ЮЛ и ИП:</b>	<b>600 051</b>	<b>887 970</b>	<b>88%</b>	<b>91%</b>
пополнение оборотных средств (в т.ч. лизинговые операции)	253 720	295 271	37%	30%
приобретение недвижимого имущества	19 769	27 305	3%	3%
приобретение движимого имущества (оборудование, транспортные средства и т.д.)	63 765	166 705	9%	17%
прочие цели	262 797	398 689	39%	41%
<b>Кредиты, предоставленные ФЛ:</b>	<b>79 079</b>	<b>88 502</b>	<b>12%</b>	<b>9%</b>
потребительские кредиты	53 369	54 640	8%	6%
ипотечные кредиты	19 796	26 728	3%	3%
жилищные кредиты (кроме ипотечных)	0	149	0%	0%
на погашение займа	3 746	4 782	1%	0%
на приобретение транспортных средств	2 168	2 203	0%	0%



Структура целевого использования кредитных средств на 01.01.2019 года по сравнению с аналогичными показателями на 01.01.2018 года показала следующую динамику:

- увеличилась доля кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на пополнение оборотных средств (с 30% до 37%), при этом в абсолютном выражении данная категория кредитов показала отрицательную динамику;
  - уменьшилась доля кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на приобретение движимого имущества, оборудования, транспортных средств (с 17% до 9%).
- Доля остальных направлений кредитования не изменилась либо показала несущественную динамику.

Распределение кредитного портфеля Банка по месту выдачи и обслуживания кредитов

(тыс.руб)

	По 806 форме (чистая ссудная зад-ть)		Доля в чистой ссудной зад-ти	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Итого, в т.ч.:</b>	<b>679 130</b>	<b>976 472</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Омск	662 006	949 763	97%	97%
Анарсск	17 124	26 709	3%	3%

Основная доля кредитного портфеля сосредоточена в головном Банке.

Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства

(тыс.руб)

	По 806 форме (чистая ссудная зад-ть)		Доля в чистой ссудной зад-ти	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Итого кредитный портфель, в т.ч.:</b>	<b>600 051</b>	<b>887 970</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Кредиты, предоставленные субъектам микро бизнеса	234 846	375 631	39%	42%
Кредиты, предоставленные субъектам малого предпр-ва	158 364	269 742	26%	30%
Кредиты, предоставленные субъектам среднего предпр-ва	206 841	242 597	34%	27%
Кредиты, предоставленные субъектам крупного предпр-ва	0	0	%	0%

В 2018 году, как и в 2017, кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей полностью состоял из кредитов, предоставленных субъектам МСП.

Кредитный портфель Банка по срокам погашения выглядит следующим образом:

(тыс.руб)

	По 806 форме (чистая ссудная зад-ть)		Доля в чистой ссудной зад-ти	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Кредиты со сроками погашения:</b>	<b>679 130</b>	<b>976 472</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
просроченные	0	0	0%	0%
менее 1 года	125 256	109 893	18%	11%
от 1 года до 3-лет	239 168	397 187	35%	41%
от 3-х лет до 5 лет	158 533	121 432	23%	12%
более 5 лет	156 173	347 960	23%	36%

В целом, по состоянию на 1 января 2019 года кредитный портфель Банка был диверсифицирован по срокам погашения. По сравнению с портфелем на 1 января 2018 года наблюдается рост доли краткосрочной (со сроком погашения менее 1 года) и среднесрочной (от 1 года до 5 лет) ссудной задолженности при одновременном снижении доли долгосрочной (более 5 лет) ссудной задолженности.

#### Учтенные векселя

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019 года вложения в учтенные векселя, отсутствуют.

#### 5.1.5. Объем и структура финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Наименование статьи	на 01.01.2019г. тыс.руб.	срок погашения	величина купона %
<b>Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи</b>	1 385 240,82	<b>04.04.2019 – 24.07.2046</b>	<b>3,125 – 12,75</b>
<b>по географической концентрации активов</b>			
Российская Федерация	1 154 133,76	04.04.2019 – 24.07.2046	6,60 – 12,75
Страны ОЭСР	231 107,06	22.04.2020 – 17.11.2023	3,125 – 8,25
Страны не входящие в ОЭСР	0	---	---
<b>по видам ценных бумаг</b>			
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	1 385 240,82	<b>04.04.2019 – 24.07.2046</b>	<b>3,125 – 12,75</b>
Облигации федерального займа	21 583,98	07.12.2022	7,40
облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23 289,30	19.06.2019 – 01.07.2021	8,50 – 10,00
облигации кредитных организаций, номинированные в рублях РФ	286 464,32	21.04.2019 – 30.09.2024	6,60 – 11,10
корпоративные облигации резидентов, номинированные в рублях РФ	822 796,16	04.04.2019 – 24.07.2046	6,85 – 12,75
корпоративные еврооблигации нерезидентов, номинированные в долларах США и евро	231 107,06	22.04.2020 – 17.11.2023	3,125 – 8,25
Долевые ценные бумаги	0	---	---
<b>по видам экономической деятельности эмитентов</b>			
деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению (ОКВЭД 64)	592 587,86	21.04.2019 – 23.09.2032	6,60 – 12,75
деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению (ОКВЭД 84)	44 873,28	19.06.2019 – 07.12.2022	7,40 – 10,00
добыча сырой нефти и природного газа (ОКВЭД 06)	84 125,01	31.01.2023 – 11.12.2026	7,70 – 9,40
связь (ОКВЭД 61)	97 786,36	22.03.2023	6,85 - 8,25
производство металлургическое (ОКВЭД 24)	87 851,37	22.04.2020 – 28.01.2021	6,50 – 8,25
торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (ОКВЭД 46)	72 105,45	17.11.2023 – 24.07.2046	3,125 – 9,40
деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта (ОКВЭД 49)	165 052,13	03.08.2023 – 25.08.2026	8,20 – 10,30
производство прочих транспортных средств и оборудования (ОКВЭД 30)	41 367,96	21.05.2020 – 06.11.2023	9,00 – 9,45
производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов (ОКВЭД 29)	27 673,19	23.11.2020	9,25 - 12,10
деятельность почтовой связи и курьерская деятельность (ОКВЭД 53)	40 877,17	18.10.2019 – 24.04.2028	7,70 – 10,00
производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования (ОКВЭД 25)	16 523,27	09.07.2020 – 21.04.2022	8,75 – 10,90
добыча прочих полезных ископаемых (ОКВЭД 08)	14 873,09	03.11.2020	7,75
производство кокса и нефтепродуктов (ОКВЭД 19)	54 116,88	17.03.2026	10,50
обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха (ОКВЭД 35)	45 427,80	04.04.2019	10,35

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года все ценные бумаги оценивались Банком на основе наблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 1 иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

### **Иерархия оценок справедливой стоимости**

Иерархия справедливой стоимости отдает приоритет исходным данным для методов оценки, а не методам оценки, используемым для измерения справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости финансового инструмента ответственный работник должен отдавать наибольший приоритет исходным данным 1 уровня и наименьший приоритет данным 3 уровня.

Если для наблюдаемых исходных данных требуется корректировка с использованием ненаблюдаемых исходных данных и такая корректировка приводит к значительно более высокой или более низкой оценке по справедливой стоимости, то итоговая оценка классифицируется в рамках Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

Исходные данные Уровня 1 - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у Банка есть доступ на дату оценки.

Исходные данные Уровня 1 будут доступны для многих финансовых активов и финансовых обязательств, некоторые из которых могут быть обменяны на нескольких активных рынках (например, на различных биржах). Поэтому в рамках Уровня 1 акцент делается на определении следующего:

- основного рынка для соответствующего актива или обязательства или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодного рынка для этого актива или обязательства; и

- может ли организация заключить сделку в отношении этого актива или обязательства по цене данного рынка на дату оценки.

Если Банк имеет какую-либо позицию, в отношении отдельного актива или обязательства, (включая позицию, состоящую из большого количества идентичных активов или обязательств, такую как пакет финансовых инструментов), и с данным активом или обязательством осуществляются сделки на активном рынке, то справедливая стоимость данного актива или обязательства, отнесенная к Уровню 1 в иерархии, должна оцениваться посредством умножения ценовой котировки одного такого актива или обязательства на их количество, имеющееся у Банка. Такой подход используется даже в том случае, если обычный дневной объем торгов на данном рынке не является достаточным для поглощения имеющегося количества таких активов или обязательств, и размещение заявок на продажу соответствующей позиции в рамках одной сделки могло бы оказать влияние на ценовую котировку.

### **5.1.6. Объем и структура финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочее участие**

Наименование статьи	на 01.01.2019г. тыс.руб.	доля участия (%)
ООО «ИТ Финанс»	10,00	100,00
ООО «Издательский дом «КВ»	29,97	19,98

Вложения в ООО «ИТ Финанс» и ООО «Издательский дом «КВ» отражены по фактической стоимости приобретения. Под вложения в ООО «Издательский дом «КВ» созданы резервы в размере 14,99 тыс.руб.

### **5.1.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2019 отсутствуют.

### **5.1.8. Объем чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения**

Финансовые вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2019 отсутствуют.

**5.1.9. Объем ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также объем ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам**

По состоянию на 01.01.2019 года ценные бумаги в объеме 415 319,20 тыс.руб. переданы в обеспечение по

кредитам Банка России.

#### 5.1.10. Переклассификация инструментов из одной категории в другую

Переклассификацию инструментов в 2018 год Банк не производил. 25.11.2016 года руководством Банка было принято решение о расформировании портфеля ценных бумаг «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» с последующим запретом формирования категории «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом переклассификации.

#### 5.1.11. Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Ценные бумаги «удерживаемые до погашения» и ценные бумаги, не погашенные в срок, не переоцениваются. По вложениям в указанные ценные бумаги формируются резерв на возможные потери.

По вложениям в ценные бумаги «имеющиеся для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей стоимости и наличия признаков их обесценения.

По состоянию на 01.01.2019 года сформирован резерв по следующим ценным бумагам:

- акции АО «Омскоблгаз» резерв 15 рублей.

#### 5.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов

Состав, структура и стоимость основных средств представлены следующим образом:

(тыс.руб.)

Наименование группы объектов основных средств	Восстановительная/текущая(справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Восстановительная/текущая(справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
2	3	4		3	4	
	На 01.01.2019г.			На 01.01.2018г.		
Недвижимость	403268	113401		429 231	109 350	
Банковское оборудование	10933	10558		10 725	10 652	
Компьютерное и информационное оборудование	21197	19997		21 057	19 922	
Транспортные средства	5 617	5608		5 617	5 586	
Мебель и офисная оргтехника	4334	4112		4 745	4 380	
Материальные запасы	56	-		52	-	

Прочие основные средства	11674	9730		11 505	9 667	
Земельный участок	44 832	-		44 832	-	
Вложения в сооружения (строительство), создание и приобретение ОС	-	-		-	-	
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	100	-		35 680	-	
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	19610	-		3 491	-	
Нематериальные активы	4862	745		2 510	516	

90% стоимости основных средств АО «ИТ Банк» составляют объекты недвижимости — офисные помещения, помещения временно неиспользуемые в основной деятельности, земельные участки под недвижимостью, земельный участок ВНОД. В 2018г. один объект недвижимости (помещение) из основных средств переведен в группу недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, один земельный участок ВНОД реализован, в результате — уменьшение восстановительной стоимости в данной группе. Незначительное увеличение восстановительной стоимости основных средств в группах «Банковское оборудование», «Компьютерное и информационное оборудование», «Прочие основные средства» является следствием приобретения и ввода в эксплуатацию нового оборудования для обеспечения деятельности Банка. Снижение восстановительной стоимости в группе «Мебель и офисная техника» связано с выбытием основных средств в результате списания объектов, выработавших свой ресурс. Отсутствие показателей в группе «Вложения в сооружения (строительство), создание и приобретение ОС» обусловлено тем, что на отчетную дату оборудование, приобретенное в 2018г, передано в эксплуатацию. В группе «Транспортные средства» восстановительная стоимость не изменилась. Нематериальные активы представлены неисключительными лицензиями на программные продукты, за 2018г. Банк ввел в эксплуатацию новое программное обеспечение, что привело к увеличению восстановительной стоимости нематериальных активов на 93%.

**5.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств**

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка нет.

**5.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств**

В 2018 году затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств не производилось.

**5.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств**

По состоянию на 01.01.2019г. договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

### 5.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств

Последняя переоценка основных средств была произведена 28.01.2013 по состоянию на 01.01.2013г.

### 5.1.17. Сведения об оценщике

По состоянию на 01.01.2013г. Банком произведена переоценка стоимости зданий на основании отчетов ООО Аудиторская фирма «Финанс-Аудит», ООО «ПКФ САКУРА». Оценщики: Штурлак Н.Г. — действительный член саморегулируемой организации оценщиков ООО «Российское общество оценщиков» (св-во рег.№000835), Василькина Л.М. - действительный член саморегулируемой организации оценщиков ООО «Российское общество оценщиков» (св-во рег.№001609), Кунах С.В. — член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (рег. №03067), Зверева О.В. — член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (рег. №01528). Для оценки рыночной стоимости каждого объекта недвижимости применены методики определения стоимости объектов затратным, сравнительным и доходным подходами. Отчеты оценщиков содержат анализ данных, характеризующих экономические, социальные и другие факторы, влияющие на рыночную стоимость в масштабах района расположения объекта оценки. При расчете итоговой величины рыночной стоимости объектов Омского региона установлен весовой коэффициент для сравнительного и доходного подхода в размере 0.5. При расчете итоговой величины рыночной стоимости объектов Иркутского региона установлена следующая степень влияния подходов: для затратного 22,3%, для сравнительного 63,3%, для доходного 14,4%.

### Информация о суммах арендных платежей

(тыс.руб.)

Банк - арендодатель	2018	2019	5 лет
Долгосрочная	857	871	4357
Субаренда	45	183	915
Операционная	1777	1830	9151
<b>Итого</b>	<b>2679</b>	<b>2884</b>	<b>14423</b>
Банк-арендатор	2018	2019	5 лет
Долгосрочная	115	98	490
Субаренда	21	54	270
Операционная	221	129	644
<b>Итого</b>	<b>357</b>	<b>281</b>	<b>1404</b>

### 5.1.18. Информация о прочих активах

Структура, объем прочих активов Банка с распределением по срокам погашения

(тыс.руб.)

Вид актива		на 01.01.2019							на 01.01.2018						
		сумма требований, в том числе по срокам													
		всего	до востре бован ия	до 1 месяца	от 1 до 3 месяце в	от 3 до 6 месяца в	от 6 до 12 месяца в	свыше года	всего	до востре бован ия	до 1 месяца	от 1 до 3 месяц ев	от 3 до 6 месяц ев	от 6 до 12 меся цев	свыше года
Финансовые активы, всего:		29 778	0	2 266	0	0	0	27 512	6 161	0	1 803	0	0	0	4 358
Требования по процентам и комиссиям	в рублях	2 266	0	2 266	0	0	0	0	1 803	0	1 803	0	0	0	0
	в иностр. валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Иные финансовые активы	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	в иностр. валюте	27 512	0	0	0	0	0	27512	4 358	0	0	0	0	0	4 358
Нефинансовые активы, всего:		833	56	440	100	112	125	0	989	173	235	172	118	286	5
Расходы будущих периодов	в рублях	119	0	0	0	0	119	0	484	3	29	79	82	286	5
	в иностр. валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с дебиторами	в рублях	714	56	440	100	112	6	0	493	170	194	93	36	0	0
	в иностр. валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Иные нефинансовые активы	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	12	0	12	0	0	0	0
	в иностр. валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого по всем валютам в разрезе сроков		30 611	56	2706	100	112	125	27 512	7 150	173	2 038	172	118	286	4 363

В состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включены:

- в части иных финансовых активов суммы обеспечения участника клиринга в инвалюте в НКО НКЦ (АО) в сумме 4 358 тыс.руб. на 01.01.2018г и 27 512 тыс.руб. на 01.01.2019г.;

Структура и объем прочих активов с учетом резервов

(тыс.руб.)

Вид актива		на 01.01.2019			на 01.01.2018		
		сумма требований, в том числе по срокам					
		всего	актив	резерв	всего	актив	резерв
Финансовые активы, всего:		29 778	32 915	3 137	6 161	6 245	84
Требования по процентам и комиссиям	в рублях	2 266	5 403	3 137	1 803	1 887	84
	в иностр. валюте	0	0	0	0	0	0
Иные финансовые активы	в рублях	0	0	0	0	0	0
	в иностр. валюте	27 512	27 512	0	4 358	4 358	0
Нефинансовые активы, всего:		833	5 821	4 988	989	8 847	7 858
Расходы будущих периодов	в рублях	119	119	0	484	484	0
	в иностр. валюте	0	0	0	0	0	0
Расчеты с дебиторами	в рублях	714	5 702	4 988	493	5 695	5 202
	в иностр. валюте	0	0	0	0	0	0
Иные нефинансовые активы	в рублях	0	0	0	12	2 668	2 656
	в иностр. валюте	0	0	0	0	0	0
Итого по прочим активам		30 611	38 736	8 125	7 150	15 092	7 942

#### 5.1.19. Информация об остатках средств на счетах Банка в разрезе отдельных видов счетов

Наименование контрагента (официальное)	Номер счета	Сумма в валюте на 01.01.19 (по данным учета)	Эквивалент на 01.01.2019 (тыс.руб.)	Сумма в валюте на 01.01.18 (по данным учета)	Эквивалент на 01.01.2018 (тыс.руб.)
<b>Счета Банка</b>					
<b>RUR</b>					
Банк России	301028105000000000731	-	-	187 181 336,83	187 181
Банк России	30102810450045209702	79 442 654,53	79 443	-	-
Банк России	301028109000000000725	-	-	2 988 856,23	2 989
Банк России	301028109000000000767	2 030 845,67	2 031	-	-
ПАО АКБ «Связь-Банк»	301108108000000002609	600 929,20	601	598 899,20	599
ПАО Банк ЗЕНИТ	301108100000000003686	480,0	1	480,0	0
ПАО Сбербанк	301108101000000000013	1 252,39	1	62 504,50	63
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	301108109000004890212	13 632 945,26	13 633	6 134 812,28	6 135
ПАО Банк «ФК Открытие» Филиал Центральный	301108109000004000594	3 437 485,49	3 438	890 665,78	891
НКО АО НРД	3011081060000000000076	16 845,84	17	146 591,40	147
ПАО Банк «ФК Открытие»	3011081040000000000072	802,48	1	765,14	1
АО АКБ «ГАЗБАНК»	3011081020000000000081	120 409,09	120	158 495,01	158
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	3011081090000000000080	0,00	0	0,00	0
РНКО ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР ООО	3011081020000000000094	246 447,28	246	-	-
НКО НКЦ (АО)	3042481040000000000001	131 532,19	132	55 772,96	56
НКО НКЦ (АО)	3042481000000000000003	63 232,06	63	13 865,95	14
НКО НКЦ (АО)	3042581070000000000001	0,00	0	0,00	0
<b>USD</b>					
ПАО Сбербанк	301108401045000000013	1 980,64	138	3 531,23	203
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	301108405000004890213	67 570,82	4 694	65 502,00	3 773
ПАО Банк «ФК Открытие»	30110840200000400059	8 088,63	562	3 680,26	212

Филиал Центральный	4				
ПАО БАНК ЗЕНИТ	301108403000000003686	38,69	3	38,68	2
ПАО Банк «ФК Открытие»	301108400000000000073	587,56	41	187,07	11
АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	301108405000000000078	205,87	14	170,87	10
ПАО АКБ «Связь-Банк»	301108401000000002609	2 201,60	153	2 201,60	127
НКО НКЦ (АО)	474048405000000000007	8 820,61	613	69 664,71	4 013
<b>EUR</b>					
ПАО Сбербанк	301109787045000000013	993 217,62	78 922	30 521,30	2 102
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	30110978600004890218	10 196,50	810	11 127,83	766
ПАО Банк «ФК Открытие»	30110978800004000594	6 031,21	479	9 467,73	652
Филиал Центральный					
ПАО БАНК ЗЕНИТ	301109789000000003686	22,85	2	102,85	7
ПАО Банк «ФК Открытие»	301109789000000000074	5,14	0	71,39	5
ПАО АКБ «Связь-Банк»	301109787000000002609	3 008,00	239	2 201,60	152
НКО НКЦ (АО)	474049784000000000008	327 337,00	26 010	0,00	0
<b>CNY</b>					
АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	301101564000000000079	1 494,64	15	675,54	6
НКО НКЦ (АО)	474041561000000000010	88 000,00	889	39 000,00	345

№ счета	Наименование контрагента (официальное)	Дата размещения /привлечения	Дата возврата	Процентная ставка по кредиту (%)	Эквивалент на конец отчетного периода (тыс.руб.)	Начисл. %% на конец отчетного периода (тыс.руб.)
	<b>Размещение Депозита</b>					
319028102000000000007	Банк России	29.12.2018	09.01.2019	6,75	10 000	4
319038109000000000050	Банк России	26.12.2018	09.01.2019	7,72	250 000	264

#### 5.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Вид счета	Сумма на конец 2018 года (тыс. руб.)	Сумма на конец 2017 года (тыс. руб.)
1. остатки средств на счетах клиентов — юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (40603, 407, 40821, 43801, 420, 421, 422)	328 717	398 366
в том числе на счетах депозитов (420, 421, 422)	20 114	6 976
2. остатки средств на счетах физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (40802, 40817, 40820, 40905, 423, 426)	2 079 695	2 248 668
в том числе на счетах депозитов (423, 426)	1 999 404	2 157 041



### 5.1.21. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

#### Выпущенные ценные бумаги

(в тыс.руб.)

	01.01.2019	01.01.2018
Виды ценных бумаг	Векселя процентные	Векселя процентные
Сумма долга	16 471,34	14 041, 48
Сумма начисленных процентов	259,93	246,98
Дата размещения	26.09.2018	15.09.2017
Срок погашения	26.03.2019	16.03.2018
Процентная ставка	6,00	6,00
Просроченная задолженность по выпущенным и предъявленным к погашению ценным бумагам	нет	нет

Просроченной задолженности по выпущенным и предъявленным к погашению ценным бумагам по состоянию на 01.01.2019г. нет.

### 5.1.22. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

#### Распределение прочих обязательств Банка по срокам востребования (погашения)

(тыс.руб.)

Вид актива		на 01.01.2019							на 01.01.2018						
		сумма обязательств, в том числе по срокам													
		всего	до востре бовани я	до 1 месяца	от 1 до 3 месяце в	от 3 до 6 месяц ев	от 6 до 12 месяц ев	свыше года	всего	до востре бован ия	до 1 месяц а	от 1 до 3 меся цев	от 3 до 6 месяц ев	от 6 до 12 месяц ев	свыше года
Финансовые обязательства, всего:		25 671	25	6 098	6 115	4 703	3 464	5 266	27 060	30	7 278	5 752	4 587	5 615	3 798
Средства в расчетах	в рублях	25	25	0	0	0	0	0	30	30	0	0	0	0	0
	в иностр. валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с кредиторами	в рублях	24 771	0	6 031	5 879	4 569	3 156	5 136	25 805	0	7 210	5 331	4 290	5 273	3 701
	в иностр. валюте	875	0	67	236	134	308	130	1 225	0	68	421	297	342	97
Нефинансовые обязательства, всего:		16 693	14 815	1 290	155	385	48	0	12 321	9 705	768	1 801	0	47	0
Доходы будущих периодов	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	в иностр. валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам	в рублях	3 702	2 796	629	26	251	0	0	4 809	2 761	247	1 801	0	0	0
	в иностр. валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Иные нефинансовые обязательства	в рублях	12 347	12 019	17	129	134	48	0	7 281	6 944	290	0	0	47	0
	в иностр. валюте	644	0	644	0	0	0	0	231	0	231	0	0	0	0
Итого по всем валютам в разрезе сроков		42 364	14 840	7 388	6 270	5 088	3 512	5 266	39 381	9 735	8 046	7 553	4 587	5 662	3 798

### 5.1.23. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

Балансовая стоимость резервов — оценочных обязательств за отчетный период составила:

(тыс.руб.)

Номер п/п	Краткое описание характера обязательства	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Задолженность по пени по договору аренды земельного участка № Д-Ц-31-5303 от 10.02.2005г.	27	27
2	Задолженность по арендной плате по договору аренды земельного участка № Д-Ц-31-5303 от 10.02.2005г.	886	886
3	Требование о признании недействительным договора аренды с условием о праве выкупа от 06.02.2015, заключенным между АО «ИТ Банк» и Турманидзе Л.И. и возврате в денежных средств в конкурсную массу (Дело №46-16345/2016)	0	597
Итого		913	1510

В отчетном периоде произошло списание резервов по оценочным обязательствам некредитного характера на сумму 597 тысяч рублей в связи с Постановлением Восьмого ААС от 31.07.2018 по делу А46-16345/2016, согласно которому оставлена без удовлетворения жалоба на Определение АС Омской области от 11.04.2018г. В Определении Арбитражного суда отказано в признании недействительным договора аренды с условием о праве выкупа от 06.02.2015, заключенным между АО «ИТ Банк» и Турманидзе Л.И. и возврате в конкурсную массу денежных средств, полученных АО «ИТ Банк» по сделке.

По состоянию на 01.01.2019 года на балансе Банка числятся резервы по оценочным обязательствам некредитного характера, сформированные в связи с наличием требований оплаты задолженности по арендной плате и пени, возникших в связи с перерасчетом арендных платежей за период с 01.05.2015г. по 30.06.2017г. по договору аренды земельного участка № Д-Ц-31-5303 от 10.02.2005г. в сумме 913 тысяч рублей.

#### 5.1.24. Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2019г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоит из 49 061 301 шт. обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 3,84 руб. Уставный капитал представлен в следующей таблице:

	Обыкновенные акции, штук	Уставный капитал, тыс. руб.
на 01.01.2014	52 200 000	80 910,00
на 01.01.2015	52 200 000	200 448,00
на 01.01.2016	52 200 000	200 448,00
на 01.01.2017	52 200 000	200 448,00
на 01.01.2018	52 200 000	200 448,00
на 01.01.2019	49 061 301	188 395,40

Ограничений на выплату дивидендов, ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, Уставом не предусмотрено.

Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка, отсутствуют.

Во исполнение решения Совета директоров АО «ИТ Банк» от 15.05.2017г. (Протокол № 18) в соответствии с п.2 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 №208-ФЗ и п.6.2. Устава АО «ИТ Банк» Банком в августе 2017 года были приобретены собственные размещенные обыкновенные акции в количестве 3 138 699 штук, которые впоследствии по решению годового общего собрания акционеров Банка от 26.06.2018г. были погашены, размер уставного капитала уменьшен. Изменения в Устав АО «ИТ Банк» в отношении величины уставного капитала зарегистрированы 29.10.2018г.

#### 5.1.25. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов.

Информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанные в течение отчетного 2018 года и прошлого 2017 года для каждого вида актива:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданного резерва	Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+)
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	80744	94335	-	13591
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	120	372	-	252
Резервы под обесценение ценных бумаг и других финансовых	-	-	-	-

активов, имеющиеся в наличии для продажи				
Резервы под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по прочим активам	8271	7956	(215)	(530)
Резервы, созданные по основным средствам	-	-	-	-
Резервы — оценочные обязательства некредитного характера	913	1510	-	597
Итого	90048	104173	(215)	13910

(тыс.руб)

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданного резерва	Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+)
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	80 742	94 335	-	13 593
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	120	372	-	252
Резервы под обесценение ценных бумаг и других финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Резервы под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по прочим активам	8 140	7 957	-	(183)
Резервы, созданные по основным средствам	-	-	-	-
Резервы — оценочные обязательства некредитного характера	913	1 510	-	597
Итого	89 915	104 174	-	14 259

## 5.2. Информация к отчету о финансовых результатах

### Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

По состоянию на 1 января 2018 года признаки обесценения активов не выявлены, следовательно, в Отчете о финансовых результатах нет сумм убытков от обесценения, либо сумм восстановления по ранее признанным убыткам от обесценения.

Информация о суммах курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.

(тыс.руб)

Наименование актива	На 01.01.2019		Чистый доход/ (расход)	На 01.01.2018		Чистый доход/ (расход)
	доход	(расход)		доход	(расход)	
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	609348	(604743)	4605	515683	(481735)	33948
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	68227	(69738)	(1511)	64239	(89967)	(25728)
Итого	677575	(674481)	3094	579922	(571702)	8220

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль.

Отчисления в бюджет по налогу на прибыль составили:

(тыс.руб)

Основные компоненты расхода по налогу на прибыль	Ставка налога, %	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Налог на прибыль от банковской и иной деятельности	20	-	-
Налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным, муниципальным ценным бумагам, также облигациям российских организаций, обращающимся на ОРЦБ и эмитированным в период с 01.01.2017 по 31.12.2021	15	2100	2715
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		5056	1431
Итого доход/расход по налогу на прибыль		(7156)	(1284)

В 2018 году ставка по налогу на прибыль не менялась, новых налогов с доходов не вводилось.

Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 5 065 тыс. руб. произошло в связи с отражением отложенного налогового обязательства на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по состоянию на 01.01.2019 в соответствии с Положением о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, утв. Банком России 25.11.2013 N 409-П, профессионального суждения.

Информация о списочной численности персонала, о вознаграждении работникам.

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2019 года составила 141 человек.

Величина вознаграждений, выплаченных работникам Банка:

(тыс.руб)

Вид выплаты	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Заработная плата	52813	52692
Премии	18258	18260
Выплаты социального характера	-	-
Компенсации расходов	102	103
Материальная помощь	-	-
Пособие по временной нетрудоспособности за счет работодателя	201	143
Итого	71374	71198

Условием выплаты вознаграждения является исполнение работниками своих должностных обязанностей. Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается при отсутствии дисциплинарных взысканий, примененных к работнику в расчетном периоде.

Периодичность выплаты вознаграждений определяются нормами Трудового Кодекса РФ и трудовыми договорами, заключенными с сотрудниками.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

### 5.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Начиная с 29.09.2018 года, Банк на ежедневной основе рассчитывает капитал в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В течение отчетного периода Банком выполнялись требования по обеспечению достаточности капитала.

Ниже представлена величина собственных средств (капитала) и значение норматива достаточности капитала:

Отчетная дата	Величина собственных средств (капитала), тыс. руб.	Норматив достаточности собственных средств, % (нормативное значение – 8%)
01.01.2019	577 581	17,8%
01.01.2018	591 732	17,1%

Величина основного капитала Банка по состоянию на 01.01.2019 увеличилась на 1 658 тыс. руб.

Сравнительные данные бухгалтерского баланса и отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

(тыс.руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<u>24, 26</u>	256 864	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	120 162	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	120 162
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Источники добавочного капитала	<u>7</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	136 702	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>11</u>	136 702
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<u>15, 16</u>	2 408 412	X	X	X
2.1	субординированные	X	0	Источники	<u>7</u>	0

	кредиты, отнесенные в добавочный капитал			добавочного капитала		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:»	<a href="#">11</a>	8 739
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<a href="#">10</a>	362 216	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 001	X	X	X
3.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств ( <a href="#">строка 5.1</a> таблицы)	X	4 001	X	X	X
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<a href="#">9</a>	33 105	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	29 157	X	X	X
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	3 948	X	X	X
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<a href="#">20</a>	33 105	X	X	X
5.1	уменьшающее иные нематериальные активы ( <a href="#">строка 3.1.1</a> таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<a href="#">25</a>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<a href="#">5.2</a>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<a href="#">12.1</a>	0
7	"Средства в кредитных"	<a href="#">3, 5, 6,</a>	2 469 144	X	X	X

	организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	7				
--	---	---	--	--	--	--

#### 5.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Банк также осуществляет ежедневный расчет нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.17 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

(%)

Наименование		01.01.2019	01.01.2018	Изм. за год
Нормативы достаточности капитала				
H1.2	норматив достаточности основного капитала	14,1	13,2	0,9
H1.0	норматив достаточности собственных средств (капитала)	17,8	17,1	0,7
Нормативы ликвидности				
H3	Норматив текущей ликвидности	620,8	519,5	101,3
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	17,4	21,7	-4,3
H25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	19,7	18,5	1,2

Нормативы краткосрочной ликвидности не предоставляются, т.к. Банк не соответствуют критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) (пункт 7 - размер активов кредитной организации составляет 50 и более миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет 10 и более миллиардов рублей).

#### 5.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Из остатков денежных средств и их эквивалентов на 1 января 2019 года были исключены средства на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь в сумме 120 тысяч рублей. На начало отчетного года остатки, по которым существует риск потерь, в составе денежных средств и их эквивалентов составляли 1 781 тысяч рублей.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не выбрал лимиты по кредитным линиям, открытым в Банке России, на сумму 500 000 тысяч рублей.

### 6. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

#### 6.1.1. Сведения о подверженности риску и причинах возникновения риска. Цели и политика Банка в области управления рисками.

АО «ИТ Банк» в своей деятельности подвержен влиянию рисков, под которыми понимается возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Управление рисками является для Банка важнейшим элементом стратегии, одним из основных направлений деятельности, ключевым звеном системы принятия управленческих решений.

Целью управления рисками в Банке является – сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем совокупного риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от деятельности,

связанной с риском, между интересами клиентов и Банка, а также обеспечить позиционирование на рынке банковских услуг, соответствующее эффективности и масштабам деятельности Банка.

АО «ИТ Банк» выделяет в своей деятельности для анализа и управления финансовые и нефинансовые риски. Финансовые риски подразделяются на кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск (включающий в себя фондовый, валютный и процентный риски), риск концентрации, операционный риск. Банк учитывает нефинансовые риски: правовой риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации, риск легализации и регуляторный риск.

Неотъемлемой частью процесса управления рисками является идентификация рисков, то есть выявление всех рисков, присущих деятельности Банка.

По итогам идентификации рисков Банк группирует выявленные риски по степени существенности влияния на финансовую стабильность Банка и в зависимости от этого выстраивает процессы управления значимыми рисками, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие. Плановая идентификация рисков и оценка их значимости (существенности) проводится Банком ежегодно в рамках подготовки стратегии по управлению рисками и капиталом. В случае если произошли значительные изменения во внешней среде и/или внутри Банка, которые могут повлиять на структуру рисков Банка, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка существенности рисков. Признание риска существенным влечет за собой обязательность формирования системы управления данным риском.

По итогам анализа за 2017 год в деятельности Банка выявлены следующие значимые риски:

Кредитный;  
Рыночный;  
Операционный.

Банк придает важное значение эффективному функционированию системы риск-менеджмента. Политика Банка по управлению рисками нацелена на анализ и оперативное управление рисками, на установление лимитов рисков, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам.

Управление банковскими рисками осуществляется на уровне всего Банка, практически всеми подразделениями в рамках своего функционала.

Основным подразделением, ответственным за управление рисками с целью минимизации убытков и обеспечения непрерывности деятельности Банка, а также предотвращение фактов нанесения Банку экономического, финансового, материального ущерба или ущерба его деловой репутации отвечает Служба управления банковскими рисками.

Управление рисками предполагает выполнение цикла следующих процессов:

- идентификация рисков;
- измерение и оценка рисков;
- реагирование на риски;
- мониторинг рисков;
- подготовка отчетности о рисках.

Отчеты о состоянии рисков составляются на ежемесячной основе и выносятся на рассмотрение Правления и Совета директоров Банка.

В случае возникновения нестандартных ситуаций, требующих немедленного принятия решений, информация незамедлительно доводится до руководства всех уровней.

#### **6.1.2. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.**

Кредитный риск ограничивается путем введения процедуры принятия решений, предусматривающей дополнительный контроль со стороны служб Банка, введения системы лимитов, предусматривающей установление предельных объемов по видам заемщиков и видам портфелей, разработку и осуществление процедур мониторинга с целью раннего обнаружения потенциально проблемной задолженности и устранению развития негативных тенденций.

Подход к управлению риском ликвидности Банка ориентирован, с одной стороны, на минимизацию риска недостаточной ликвидности, когда Банк не может своевременно выполнить свои обязательства или для этого требуется продажа отдельных активов на невыгодных условиях, а с другой - на снижение риска избыточной ликвидности, потери доходов Банка из-за избыточной величины высоколиквидных а, следовательно, неоправданного финансирования низкодоходных активов за счет платных ресурсов.

Система управления риском ликвидности предусматривает расчет достаточности ликвидных активов, определение необходимого объема ликвидных активов для выполнения Банком обязательств в условиях кризиса в рамках стресс-тестирования; разработку комплекса мероприятий в случае значительного оттока пассивов в результате форс-мажорных обстоятельств.

Банк управляет рыночным риском, стремясь к равновесию между доходностью проводимых операций и уровнем сопровождающего их риска. В Банке осуществляется мониторинг текущей конъюнктуры финансовых рынков и прогнозирование движения существенных факторов рыночного риска. Банк управляет валютным риском, осуществляя мониторинг открытых позиций в разрезе отдельных валют и их совокупности, оперативно принимает соответствующие управленческие решения. Методы минимизации валютного риска основываются на прогнозировании валютных колебаний и лимитировании открытых валютных позиций. Контроль процентного риска производится путем регулирования величины разрывов по срокам между процентными активами и пассивами, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов



в разрезе сроков и видов валют, видов инструментов, категорий клиентов. В рамках управления фондовым риском Банк определяет срочность вложений и структуру портфелей ценных бумаг. В Банке проводится регулярный мониторинг деятельности эмитентов ценных бумаг, изменения факторов рыночного риска, осуществляется пересмотр установленных лимитов.

Проявление риска концентрации учитывается в рамках процедур управления кредитным и рыночным рисками. Для предотвращения риска концентрации устанавливается система лимитов, позволяющая ограничивать основные формы риска концентрации.

Управление операционным риском реализуется через ведущийся на постоянной основе анализ бизнес-процессов и банковских технологий на предмет выявления факторов риска. Осуществляется постоянная работа по совершенствованию внутренних нормативных документов, стандартизации технологий совершения операций и управления банковскими рисками, профилактике сбоев и отказов в функционировании оборудования и программного обеспечения, организации информационных потоков и обеспечения информационной безопасности деятельности.

В Банке реализуется многоступенчатая система внутреннего контроля на всех стадиях бизнес-процессов. Организационная структура управления Банка базируется на принципах четкости распределения обязанностей и полномочий, согласованности действий на различных уровнях, коллегиальности и прозрачности принятия решений, исключения конфликта интересов. Значительное внимание Банк уделяет подбору высокоэффективных добросовестных сотрудников, профессиональному обучению и развитию персонала, укреплению корпоративной культуры.

Для предотвращения (минимизации) правовых рисков осуществляются следующие мероприятия: осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, проведение экспертизы новых нормативных правовых актов для дальнейшего их применения в повседневной практике, постоянное повышение квалификации сотрудников кредитной организации, организация внутреннего контроля за надлежащим юридическим сопровождением документов кредитной организации.

Оценка и ограничение риска потери деловой репутации Банком осуществляется посредством мониторинга за проявлением случаев снижения риска потери репутации свыше приемлемого уровня, анализа причин его возникновения, данных о сбоях производственного процесса, а также изучения влияния факторов риска потери деловой репутации на деятельность и финансовое состояние Банка, контроля за возрастанием количества жалоб и претензий клиентов.

Управление стратегическим риском Банка включает систему мероприятий по принятию решений, определяющих стратегию деятельности Банка, а также систему контроля показателей стратегического риска.

Политика Банка направлена на предотвращение использования его услуг в преступных целях и разработку механизмов управления потенциально возникающими рисками легализации, сокращение количества и объемов операций Клиентов, которые относятся к высокому уровню риска и могут быть использованы в целях легализации преступных доходов и (или) финансирования терроризма. Банк предпринимает все доступные меры по минимизации возможных негативных последствий реализации риска вовлечения в процессы отмывания денег и финансирования терроризма.

Основным методом минимизации регуляторного риска является соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь. Проводит стресс-тесты и моделирует «экстремальные» сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Используемые банком методы оценки рисков могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в банке и при изменении политики управления разными типами рисков.

В отношении каждого значимого риска Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале в целях реализации системы ВПОДК.

Для оценки кредитного, рыночного и операционного рисков Банк ограничивается методами оценки, установленными Положениями Банка России:

- от 14.07.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска»;
- Инструкцией от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, и операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

Для оценки всех видов рисков Банк использует методы статистического анализа, балльно-весовой метод (метод оценочных карт), моделирование (сценарный анализ) и стресс-тестирование. В анализируемом периоде существенных изменений в процедурах и методах оценки банковских рисков не произошло.

### 6.1.3. Размер риска на отчетную дату.

По состоянию на 01.01.2019 года фактический объем принятого риска (от RWA 1.0) в абсолютном выражении составил:

Номер п/п	Вид значимого риска	Фактический объем принятого риска, тыс.руб.
1	Кредитный риск	2 697 837
2	Операционный риск	552 563
3	Рыночный риск	0

### 6.1.4. Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Риск концентрации - риск возникновения у Банка убытков, потери активов, недополучения ожидаемых доходов (либо непредвиденного увеличения расходов) вследствие наличия:

- значительного объема требований к одному контрагенту (группе связанных контрагентов);
- значительного объема вложений в инструменты одного типа (инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов);
- значительного объема требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности (реализации одних и тех же товаров и услуг);
- значительного объема требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также требований, номинированных в одной валюте;
- косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимости кредитной организации от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Для определения (выявления и измерения) риска концентрации Банк использует относительные показатели, используемые для формирования обязательной формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации», а также для расчета нормативных показателей Н6, Н25 и Н22.

Вне зависимости от значимости риска концентрации, Банком проводится ежедневный мониторинг следующих показателей:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25);
- максимальный размер крупных кредитных рисков Банковской группы (Н22).

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов, позволяющую ограничивать риски в отношении контрагентов, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности, контрагентов в одном секторе экономики или географической зоне, вложений в инструменты одного типа, а также в отношении отдельных видов доходов и источников ликвидности.

Лимиты пересматриваются регулярно, но не реже одного раз в год, а также в случае необходимости по инициативе руководителей службы управления рисками, службы внутреннего контроля и/или службы внутреннего аудита.

Дополнительные мероприятия по оценке косвенной подверженности риску концентрации осуществляются в случае, если размер резерва, покрытого обеспечением 1-2 категории качества, превышает 5% собственных средств Банка. В рамках данных мероприятий рассчитывается показатель однотипности обеспечения 1-2 категории качества.

Риск концентрации оценивается следующим образом:

- уровень риска концентрации оценивается как низкий, в случае отсутствия в текущем месяце фактов нарушения установленных лимитов по данным показателям;
- уровень риска концентрации оценивается как умеренный, в случае нарушения установленных лимитов по данным показателям в течение 5 дней и менее за оцениваемый месяц;
- уровень риска концентрации оценивается как средний, в случае нарушения установленных лимитов по данным показателям в течение 6-10 дней за оцениваемый месяц;
- уровень риска концентрации оценивается как высокий, в случае нарушения установленных лимитов по данным показателям в течение 10 дней и более за оцениваемый месяц.

В отчетном периоде отсутствовали факты нарушения установленных лимитов, риск концентрации оценивался как низкий.

### 6.2.1. Кредитный риск.

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск того, что заемщик/контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Для оценки кредитного риска Банк использует стандартизированный подход. Оценка кредитного риска осуществляется банком в соответствии с:

- «Методикой по определению категории качества ссуд (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)», разработанной на основании Положения Банка России от 14.07.2017 № 590-П «О порядке

формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

- «Методикой о порядке оценки кредитного риска для физических лиц», разработанной на основании Положения Банка России от 14.07.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

- «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в АО «ИТ Банк», разработанного на основании Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

- Для оценки кредитного риска в случае возможного развития негативных тенденций (спад в экономике, снижение доходности рыночных инструментов и т.п.) Банк применяет стресс-тестирование кредитного риска, которое проводится в соответствии с «Положением о проведении стресс-тестирования в АО «ИТ Банк» и банковской Группе».

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по категориям качества:

(тыс.руб)

На 01.01.2019	Юридических лиц и ИП	Физических лиц	Итого	Уд.вес, %
Ссудная задолженность, в т.ч.:	668 448	82 798	751 246	100%
I категория качества	62 848	19 480	82 328	11%
II категория качества	216 521	32 758	249 279	33,2%
III категория качества	388 257	30 044	418 301	55,7%
IV категория качества	820	399	1 219	0,1%
V категория качества	0	117	117	0%
Резерв под обесценение ссудной задолженности	68 397	3 719	72 116	-
Чистая ссудная задолженность	600 051	79 079	679 130	-

(тыс.руб)

На 01.01.2018	Юридических лиц и ИП	Физических лиц	Итого	Уд.вес, %
Ссудная задолженность, в т.ч.:	973 883	91 693	1 065 576	100%
I категория качества	113 903	15 734	129 637	12,2%
II категория качества	243 588	23 258	266 846	25%
III категория качества	487 521	52 559	540 080	50,7%
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	128 870	143	129 013	12,1%
Резерв под обесценение ссудной задолженности	85 913	3 192	89 105	-
Чистая ссудная задолженность	887 970	88 502	976 472	-

По состоянию на 01.01.2019 года по сравнению с аналогичными показателями на 01.01.2018 года:

- доля ссудной и приравненной к ней задолженности, классифицируемой по I-II категории качества, осталась неизменной;
- доля ссудной и приравненной к ней задолженности, классифицируемой по III категории качества, увеличилась с 43% до 52%;
- доля ссудной и приравненной к ней задолженности, классифицируемой по V категории качества, уменьшилась с 11% до 1%.

В целом в 2018 году наблюдается улучшение качества ссудной и приравненной к ней задолженности. Расчетный резерв на возможные потери по состоянию на 01.01.2019 года снизился практически в два раза и составил 157 842 тыс.руб. (20% от всей ссудной и приравненной к ней задолженности), что существенно меньше расчетного резерва на 01.01.2018 года (310 257 тыс.руб. или 25% от ссудной и приравненной к ней задолженности). Фактически сформированный резерв (с учетом обеспечения I,II категории качества) также снизился на 14% (с 93 553 тыс.руб. до 80.363 тыс.руб.).

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности в разрезе типов контрагентов:

(тыс.руб)

На 01.01.2019	СЗ без учета резерва под обесценение	Доля в объеме СЗ	Резерв под обесценение	Чистая СЗ	Отношение резерва к СЗ до вычета резерва
Ссудная задолженность юридических лиц и ИП, в т.ч.:	668 448	89%	68 397	600 051	10%
Непросроченные ссуды	668 448	100%	68 397	600 051	10%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	82 798	11%	3 719	79 079	4%
Непросроченные ссуды	82 681	99.8%	3 602	79 079	4%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	117	0.2%	117	0	0%
Итого ссудная задолженность	751 246	100%	72 116	679 130	10%

(тыс.руб)

На 01.01.2018	СЗ без учета резерва под обесценение	Доля в объеме СЗ	Резерв под обесценение	Чистая СЗ	Отношение резерва к СЗ до вычета резерва
Ссудная задолженность юридических лиц и ИП, в т.ч.:	973 883	91%	85 913	887 970	9%
Непросроченные ссуды	973 883	100%	85 913	887 970	9%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	91 693	9%	3 192	88 501	3%
Непросроченные ссуды	87 639	95.6%	2 506	85 133	-

Просроченная задолженность на срок до 30 дней	69	0%	69	0	-
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	3 911	4.3%	543	3 368	-
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	73	0%	73	0	-
Итого ссудная задолженность	1 065 576	100%	89 105	976 472	8%

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения:

(тыс.руб)

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Задолженность	Сумма обеспечения	Задолженность	Сумма обеспечения
Обеспечение I категории качества	0	0	0	0
Обеспечение II категории качества	426 532	1 001 139	641 469	1 408 027
Итого полученное обеспечение	426 532	1 001 139	641 469	1 408 027

Объем долевых ценных бумаг в общем объеме портфеля составляют менее 0,1. Данные бумаги не имеют рыночных котировок.

#### Сведения о страновой концентрации активов

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

На отчетную дату все кредиты предоставлены заемщикам — резидентам.

Сведения о концентрации кредитных рисков по видам деятельности.

(тыс.руб)

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности (ОКВЭД) по ф.0409101	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Задолженность	Резервы	Задолженность	Резервы
Итого, в т.ч.:	751 245	72 115	1 065 577	89 105
Кредиты, предоставленные юридическим лицам:	668 447	68 396	973 883	85 913
операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг	214 482	21 729	390 333	17 610
оптовая и розничная торговля	93 342	4 480	98 690	9 742
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	121 600	4 798	209 273	10 142
транспорт и связь	1 863	19	3 047	61
обрабатывающие производства	0	0	5 856	15
строительство	0	0	20 000	4 200
на завершение расчетов	3 949	40	491	0
прочие виды деятельности	233 211	37 330	246 193	44 143
Кредиты, предоставленные физическим лицам	82 798	3 719	91 694	3 192

Наибольшую долю в кредитном портфеле на 01.01.2019 года занимают отрасли «операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» (214 482 тыс.руб.) и «прочие виды деятельности» (233 211 тыс.руб.). На эти же отрасли приходится и наибольший удельный вес созданных резервов.

Информация о реструктурированной задолженности на 01.01.2019 года.

Срок кредита (от отчетной даты до даты погашения кредита)	Объем реструктурированной задолженности, тыс.руб.	Доля в ссудной задолженности, %
до 1 года	846	0%
Свыше 1 года	25 557	3%
Итого	26 403	3%

Вся реструктурированная задолженность — кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам в г.Омске.

Сведения о характере и стоимости полученного обеспечения в разрезе категорий качества, тыс.руб.

Вид обеспечения	Залоговая стоимость обеспечения на 01.01.19г., тыс. руб.			Залоговая стоимость обеспечения на 01.01.18г., тыс. руб.		
	всего	в т.ч. принятое в уменьшение расчетного резерва		всего	в т.ч. принятое в уменьшение расчетного резерва	
		сумма	категория обеспечения		сумма	категория обеспечения
Недвижимость	765 582	598 912	II категория	1 181 776	578 645	II категория
Транспорт	110 355	11 944	II категория	138 406	51 355	II категория
Товары в обороте	23 167			53 995		
Оборудование	5 722			88 999		
Прочее имущество	43 439	3 000	II категория	47 109	6 380	II категория
Полученные поручительства	2 260 296			4 896 987		
<b>Итого</b>	<b>3 208 561</b>			<b>6 407 272</b>		

## 6.2.2. Определение справедливой стоимости обеспечения

Оценка предметов залога осуществляется Банком на основании утвержденного "Положения о залоге в АО "ИТ Банк" (далее - "Положение"). Положение определяет три вида стоимости предмета залога:

*Рыночная стоимость предмета залога* – это наиболее вероятная цена, по которой предмет залога может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величину цены сделки не оказывают влияния никакие чрезвычайные обстоятельства. Рыночная стоимость используется для целей определения залоговой стоимости предмета залога.

*Залоговая стоимость предмета залога* – стоимость обеспечения, определяемая как рыночная стоимость предмета залога, умноженная на соответствующий залоговый коэффициент. Залоговая стоимость указывается в договоре обеспечения и используется для целей бухгалтерского учета обеспечения, полученного по выданным кредитам и предоставленным банковским гарантиям.

*Справедливая стоимость предмета залога* – такая его цена, по которой залогодатель, в случае если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имея полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней. Справедливая стоимость используется для оценки предметов залога, относящихся к обеспечению I или II категории качества.

Если предмет залога оценивается Банком как ликвидный, то справедливая стоимость предмета залога соответствует его рыночной стоимости. Если предмета залога оценивается как малоликвидный, то справедливая стоимость предмета залога соответствует его залоговой стоимости.

## Используемые Банком подходы, методы оценки

### 1) Затратный метод.

Основывается на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения предмета оценки, с учетом его износа. Таким образом, при затратном методе определяется сумма затрат в рыночных ценах, существующих на дату проведения оценки, на создание объекта, полностью идентичного предмету оценки (либо имеющего эквивалентную полезность), с применением тех же материалов и технологий (либо построенного из новых материалов и в соответствии с современными стандартами), с учетом его износа.

Затратный метод оценки реализуется последовательно.

1. Определяются затраты на воспроизводство (замещение) здания, помещения или сооружения.

2. Определяется величина накопленного (совокупного) износа объекта оценки.

3. Определяются затраты, необходимые для воспроизводства либо замещения объекта оценки, с учетом износа.

### 2) Метод сравнительных характеристик.

Анализируется информация по ценам предложения имущества, аналогичного предмету оценки. В качестве источника информации могут выступать информационные бюллетени, специализированные периодические издания, специализированные сайты в сети Интернет и другая официальная информация.

Этапы реализации метода сравнительных характеристик:

1. Выбираются единицы сравнения и проводится сравнительный анализ объекта оценки и каждого объекта-аналога по всем элементам сравнения. По каждому объекту-аналогу может быть выбрано несколько единиц сравнения. Выбор единиц сравнения должен быть обоснован.

2. В случае необходимости значения единицы сравнения для объектов-аналогов корректируются по каждому элементу сравнения в зависимости от соотношения характеристик объекта оценки и объекта-аналога по данному элементу сравнения.

3. Если при сравнении использовались два и более объекта-аналога, рыночная стоимость объекта оценки рассчитывается как среднеарифметическое значение рыночных стоимостей объектов-аналогов.

### 3) *Доходный метод.*

Основывается на том, что стоимость имущества определяется размером ожидаемых доходов от владения им. Для применения этого метода требуется оценить доход, который будет приносить имущество и капитализировать (или дисконтировать) его по соответствующей ставке капитализации (дисконта).

Оценка доходным методом проводится в несколько этапов:

1. Устанавливается период прогнозирования. Под периодом прогнозирования понимается период в будущем, на который от даты оценки производится прогнозирование количественных характеристик факторов, влияющих на величину будущих доходов.

2. Оценивается потенциальный валовой доход на период прогнозирования:

- ✓ для объектов оценки, приносящих самостоятельный доход - на основе текущих ставок и тарифов объекта оценки,
- ✓ для объектов оценки, не приносящих самостоятельный доход - на основе анализа текущих ставок и тарифов на рынке аренды для сравнимых объектов с учетом оценки потерь от неполной загрузки (сдачи в аренду).

3. Осуществляется расчет издержек по эксплуатации оцениваемого объекта:

- ✓ для объектов оценки, приносящих самостоятельный доход - на основе анализа фактических издержек по его содержанию,
- ✓ для объектов оценки, не приносящих самостоятельный доход - на основе типичных издержек на данном рынке.

4. Определяется ставка капитализации, отражающая доходность вложений в сопоставимые с объектом оценки по уровню риска объекты инвестирования.

5. Осуществляется процедура приведения потока ожидаемых доходов в период прогнозирования.

Оценка заложенного имущества, а также определение степени его ликвидности осуществляется с периодичностью не реже, чем:

5. для ценных бумаг — один раз в месяц (в последний рабочий день месяца);
6. для недвижимого имущества — один раз в двенадцать месяцев;
7. для машин, оборудования; транспортных средств - один раз в двенадцать месяцев;
8. для вычислительной техники (компьютеров); инструмента, производственного и хозяйственного инвентаря; рабочего, продуктивного и племенного скота, животных на выращивании и откорме — один раз в шесть месяцев;
9. для товаров в обороте — один раз в три месяца;
10. для прав требования по договору долевого участия в строительстве, прав аренды по договору аренды земельного участка - один раз в двенадцать месяцев;
11. для долей участия в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью - один раз в шесть месяцев.

В случае если предмет залога относится к обеспечению I или II категории качества, оценка заложенного имущества осуществляется с периодичностью не реже, чем:

12. для ценных бумаг — один раз в месяц (в последний рабочий день месяца);
13. для остальных видов имущества — один раз в три месяца.

### 6.2.3. Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также риск того, что позиция не будет настолько прибыльна, как это планировалось, или убыточна в связи с колебаниями рыночных цен или ставок (например, цен на акции, процентных ставок, курсов валют, цен на недвижимость и т.п.). Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Финансовые активы, предназначенные для торговли (торговый портфель), состоят на 3,24% из рублевых облигаций Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, 20,68% - долговых обязательств кредитных организаций—резидентов, 59,40% - рублевых корпоративных облигаций, 16,68% - долговых обязательств нерезидентов в иностранной валюте.

Все инструменты торгового портфеля имеют биржевые котировки, в связи с этим при определении стоимости портфеля на отчетную дату Банк использует котировки активного рынка и не применяет прочие методы определения справедливой стоимости.

Уровень рыночного риска торгового портфеля ценных бумаг оценивается как «низкий». В структуре портфеля преобладают вложения в активы, которые являются для российского фондового рынка безрисковыми.

Валютный риск на низком уровне Банк поддерживает за счет установленных лимитов на открытые валютные позиции (ОВП) по итогам каждого операционного дня. Так за отчетный период, ОВП в среднем не превышала 0,5 от капитала Банка.

Объем долевых ценных бумаг в общем объеме портфеля составляют менее 0,1. Данные бумаги не имеют рыночных котировок.

Управление рыночным риском состоит из оценки, регулирования, мониторинга, контроля и оптимизации риска.

С целью моделирования возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценки их влияния на финансовую устойчивость и активы Банка, а также для оценки достаточности капитала Банка для покрытия возможных потерь, Банком проводится стресс-тестирование рыночного риска.

Основным инструментом проведения стресс-тестирования по рыночному риску является сценарный анализ. Сценарный анализ позволяет оценивать не только максимально возможные потери, но и проводить анализ чувствительности финансовой устойчивости Банка и отдельных портфелей активов к изменению значений факторов риска.

Банк подвержен валютному риску, определяемому величиной открытой валютной позиции и возможным изменением курсов валют. Банк не подвержен товарному риску, связанному с изменением учетной стоимости драгоценных металлов, так как Банк не совершает операции с драгоценными металлами.

Анализ чувствительности Банка к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2019 года, и упрощенного сценария 10% и 20% снижения курса иностранных валют по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже:

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы Банка России, за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс.руб.	Прибыль (убыток) при снижении курса валюты на 10%, тыс.руб.	Прибыль (убыток) при снижении курса валюты на 20%, тыс.руб.
ЕВРО	1.0814	79.4605	85.9286	(8.593)	(17.186)
ЮАНЬ	39.4946	10.0997	398.8836	(39.888)	(79.777)
ТЕНГЕ	75.0000	0.18057	13.5428	(1.354)	(2.709)
ДОЛЛАР США	1.3898	69.4706	96.5502	(9.655)	(19.310)

Банк подвержен фондовому риску, возникающему при изменении рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля.

Основным инструментом стресс-тестирования портфеля долговых ценных бумаг является сценарный анализ, в основу которого заложено обесценение торгового портфеля в связи с падением котировок отдельных инструментов в портфеле. Анализ чувствительности Банка к изменениям котировок (составленный на основе данных по торговому портфелю ценных бумаг по состоянию на 01.01.2019 года и сценариев 10% и 20% падения котировок крупнейшего инструмента в торговом портфеле) представлен в таблице ниже:

Инструменты торгового портфеля	Объем требований, тыс.руб.	Прибыль (убыток) при падении котировок крупнейшего инструмента торгового портфеля на 10%, тыс.руб.	Прибыль (убыток) при падении котировок крупнейшего инструмента торгового портфеля на 20%, тыс.руб.
BON1	21 584	-	-
BON2	23 289	-	-
BON3	286 465	-	-
BON4	822 796	(82 280)	(164 559)
BON7	231 107	-	-
OTHER	40	-	-
ИТОГО	1 385 281	(82 280)	(164 559)

Банк подвержен процентному риску, возникающему при изменении рыночной стоимости финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки. Процентный риск классифицируется на следующие виды:

- риск, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой;

- риск ухудшения финансового положения Банка в будущем, при заключении финансовых инструментов при неблагоприятном изменении рыночных процентных ставок, то есть заключение финансовых активов по ставкам ниже текущих, а финансовых пассивов по ставкам выше текущих. Уровень данного риска зависит от различий в срочности активов и пассивов Банка и того, происходит ли изменение процентных ставок равномерно по всей кривой доходности либо отличается для инструментов различной срочности;

- риск, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемых процентных ставках (плавающих либо фиксированных) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой.

Процедуры по управлению процентным риском предусматривают определение:

- перечня активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок;



- охват всех существенных источников процентного риска;
  - проведение оценки процентного риска по всем валютам портфеля;
  - установление лимитов по процентному риску.
- Объемы процентного риска находятся в пределах установленных лимитов.

#### 6.2.4. Операционный риск.

Сравнительные данные о размере операционного риска, включенного в расчет достаточности капитала:  
(тыс.руб.)

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Операционный риск всего, в том числе:	44 205	39 919
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	294 698	266 127
Чистые процентные доходы	116 454	107 593
Чистые непроцентные доходы	178 244	158 534

#### 6.2.5. Риск ликвидности.

Ниже приведены сведения об активах и пассивах по срокам погашения на основе формы 0409125 на 01.01.2019 года. Суммы активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования (погашения), отражаются нарастающим итогом:

Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего	285 204	285 204	285 204	285 204	292 160
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	0	42 703	60 763	143 831	357 950
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего	631	6 452	19 484	115 250	1 385 241
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего	86	187	191	191	389 919
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	285 921	334 546	365 642	544 476	2 425 270
<b>ПАССИВЫ</b>					
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	414 154	733 075	1 063 400	2 097 015	2 433 798
9.1. вклады физических лиц	25 140	332 272	656 472	1 687 625	2 024 408
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	16 731	16 731	16 731
11. Прочие обязательства	8 711	9 517	9 692	10 164	10 168

12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	422 865	742 592	1 089 823	2 123 910	2 460 697
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	115	23 362	49 655

Более 12% активов Банка составляют высоколиквидные активы - денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах. Из них 97,6% имеют срок до востребования и на один день. На отчетную дату Банк имел размещенные депозиты в банке России на общую сумму 260 000 тысяч рублей с целью поддержания ликвидности.

Наибольший вес в обязательствах Банка имеют вклады физических лиц – 82,3% от суммы пассивов. Из них 67,6% имеют договорный срок погашения не ранее, чем через 90 дней, 16,6% - свыше года.

Стресс-тестирование риска ликвидности Банка осуществляется методом расчета профицита/дефицита ликвидности, который может возникнуть вследствие существенного изъятия денежных средств вкладчиками Банка. При стресс-тестировании на 01.10.2018 Банком рассматривался сценарий, в результате которого происходил отток вкладов физических лиц в сумме 209 043 тыс.рублей. При использовании имеющихся в распоряжении Банка инструментов по поддержанию ликвидности, после выполнения обязательств перед вкладчиками у Банка осталось достаточно денежных средств для обеспечения текущей бесперебойной работы.

Банком заключен Договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам №2609K001 от 27.09.2018г. В рамках этого договора Банку установлены максимально возможные лимиты внутридневного кредита и кредита овернайт:

- 450 000 тысяч рублей на АО «ИТ Банк»;
- 50 000 тысяч рублей на «Ангарский» филиал АО «ИТ Банк».

Для поддержания ликвидности Банк также может использовать привлечение денежных средств на межбанковском рынке через операции прямого РЕПО с долговыми ценными бумагами.

Таким образом, Банк имеет достаточно средств для стабильного функционирования и инструменты для решения возможных проблем дефицита ликвидности.

На отчетную дату обязательства, возникающие у кредитной организаций в связи с проведением сделок по уступке прав требований, отсутствуют. На 01.01.2019 права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой (закладные) отсутствуют.

Банк не планирует уступать права требования (в т.ч. ипотечным агентам, специализированным обществам) в следующем отчетном периоде.

В отчетном периоде сделок по уступке прав требований Банк не осуществлял.

## 7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Ежемесячно Банк осуществляет прогноз капитала и значений норматива достаточности капитала на ближайшую отчетную дату, а также до конца текущего года с учетом принятого Правлением Банка финансового плана.

Ежеквартально Правлением Банка рассматривается отчет о выполнении финансового плана, в рамках которого оценивается в т. ч. и выполнение плановых значений достаточности капитала.

## 8. Операции со связанными с банком лицами

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	2	3	4
I	Операции и сделки		
1.	Ссуды		
	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	-	-
	Дочерние организации	75 389	18 938
	Зависимые организации	-	-
	Участие в совместной деятельности	-	-
	Основной управленческий персонал	5 511	4 38
	Другие связанные стороны	3 491	40 640
	Всего операций со связанными сторонами	84 391	63 616
2.	Резервы на возможные потери по ссудам		
	Головная организация, преобладающее хозяйственное	0	0

	общество		
	Дочерние организации	35 932	39 329
	Зависимые организации	-	-
	Участие в совместной деятельности	-	-
	Основной управленческий персонал	312	246
	Другие связанные стороны	643	362
	Всего операций со связанными сторонами	36 887	39 937
3.	Средства клиентов		
	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	5 268	4 803
	Дочерние организации	189 996	109 560
	Зависимые организации	-	-
	Участие в совместной деятельности	-	-
	Основной управленческий персонал	608 626	291 360
	Другие связанные стороны	218 236	229 377
	Всего операций со связанными сторонами	1 022 126	635 100
4.	Выпущенные долговые обязательства		
	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	-	-
	Дочерние организации	0	0
	Зависимые организации	-	-
	Участие в совместной деятельности	-	-
	Основной управленческий персонал	0	0
	Другие связанные стороны	0	0
	Всего операций со связанными сторонами	0	0
5.	Безотзывные обязательства		
	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	-	-
	Дочерние организации	299	0
	Зависимые организации	-	-
	Участие в совместной деятельности	-	-
	Основной управленческий персонал	643	774
	Другие связанные стороны	33	0
	Всего операций со связанными сторонами	975	774
6.	Выданные гарантии и поручительства		
	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	-	-
	Дочерние организации	-	-
	Зависимые организации	-	-
	Участие в совместной деятельности	-	-
	Основной управленческий персонал	-	-
	Другие связанные стороны	-	-
	Всего операций со связанными сторонами	-	-
II	Доходы и расходы		
1.	Процентные доходы, всего, в т.ч.:		
	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	0	0
	Дочерние организации	20 260	21 241
	Зависимые организации	-	-
	Участие в совместной деятельности	-	-
	Основной управленческий персонал	192	265
	Другие связанные стороны	303	8 330
	Всего операций со связанными сторонами	20 755	29 836
2.	Процентные расходы, всего, в т.ч.:		
	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	0	0

	общество		
	Дочерние организации	0	0
	Зависимые организации	-	-
	Участие в совместной деятельности	-	-
	Основной управленческий персонал	995	427
	Другие связанные стороны	761	1 109
	Всего операций со связанными сторонами	1 756	1 536

## 9. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

(в том числе раскрытие информации в соответствии с требованиями Инструкции Банка России N 154-И)

(тыс.руб.)			
№ п/п	Виды вознаграждений	В 2018 году	В 2017 году
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	14539	13784
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе акций	-	-

## 10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Действующие соглашения о выплатах на основе акций в 2018 году отсутствовали, выплаты не производились.

## 11. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЪЕДИНЕНИЮ БИЗНЕСОВ

Объединение, приобретение бизнесов в отчетном периоде, после окончания отчетного периода не происходило.

28.01.2019

Председатель Правления  
АО «ИТ Банк»

О.А.Сильнягин

Главный бухгалтер

Е.Л.Хмелевских