

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «ИТ БАНК»
ЗА 2017 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 2017 календарный год — с 1 января 2017 по 31 декабря 2017 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, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (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". Годовой отчет 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.

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:

- лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте 2609 от 11.08.2016 г.

- лицензия ЦБ РФ на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте 2609 от 11.08.2016 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 один филиал в городе Ангарске Иркутской области и два дополнительных офиса 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 платежных систем Visa и Union Card.

2017 год запомнился неоднозначными процессами в российской экономике. С одной стороны – рекордно низкая инфляция, связанное с умеренно жесткой денежно-кредитной политикой Банка России и повышением цен на нефть, ожидания экономического роста в 2018 году, с другой – продолжающаяся рецессия, падение доходов населения и инвестиций.

В целом же наблюдалась стабилизация макроэкономической ситуации в стране. На этом фоне банковский сектор России в 2017 году также показал признаки оживления после потрясений в конце 2014 года и спада в 2015-2016 годов.

По итогам 2017 года чистая ссудная задолженность Банка уменьшилась на 5,8% и составила 1 257 001 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, а также предприятиям, осуществляющим свою деятельность с недвижимым имуществом и в области финансового лизинга.

В планах Банка на 2018 год – осуществление взвешенной (как с точки зрения доходности, так и с точки зрения кредитных рисков) кредитной политики с целью соблюдения интересов акционеров и кредиторов Банка.

Операции с ценными бумагами традиционно являются приоритетным направлением деятельности Банка. Ценные бумаги составляли существенную долю его активов и в 2017 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 01.01.2018 размер портфеля ценных бумаг составил 1 308 177 тыс. руб.

В 2018 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.

Услуги по проведению операций на валютном рынке и осуществление международных расчетов были и остаются одним из важных направлений деятельности Банка.

Клиентам предлагается полный комплекс услуг в данном направлении их деятельности: обслуживание внешнеэкономических контрактов, конверсионные операции, международные расчеты в иностранной валюте и в валюте РФ, обслуживание документарных аккредитивов, профессиональное консультирование по всем вопросам внешнеэкономической деятельности. В Банке обслуживаются как крупные корпоративные клиенты, так и предприятия малого и среднего бизнеса, индивидуальные предприниматели.

Внимательнейшим образом Банк подходит к вопросу управления рисками. Действует система лимитов, включающая как лимиты на операции с определенным видом финансовых активов, ограничивающие объем вложений и максимальный уровень потерь, так и лимиты на контрагентов и группы связанных заемщиков. В случае появления негативной информации в отношении контрагента, отрицательных изменений в его финансовом состоянии, инициируется рассмотрение вопроса об ограничении/закрытии лимитов на проведение операций с контрагентом. Данная система позволяет ограничить финансовые риски и минимизировать уровень непредвиденных потерь.

В 2017 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 2017 год в Банке количество активно действующих расчётных счетов юридических лиц и предпринимателей составило 973, из них 108 счетов были открыты в 2017 году. Количество активно действующих расчётных счетов юридических лиц и предпринимателей за 2016 год составляло 1 074, из них 91

счетов было открыто в 2016 году. Снижение количества активно действующих счетов юридических лиц и предпринимателей в 2017 году связано с одной стороны с планомерной работой Банка по закрытию счетов с нулевыми остатками, по которым не было движений в течение двух лет, а с другой стороны с ужесточением мер, направленных на противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Количество активно действующих счетов физических лиц (вкладов, текущих счетов) в Банке по состоянию на 01.01.2018 г. составило 11 543, что на 8,3% 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 2017 год:

- прибыль по итогам 2017 года составила 8 050 тыс. руб., против положительного финансового результата в 17 115 тыс. руб. за 2016 год;

- собственные средства (капитал) по состоянию на 01.01.2018 составили 591 732 тыс. руб., против 599 122 тыс. руб. на 01.01.2017;

- вклады (средства) физических лиц по состоянию на 01.01.2018 год составили 2 248 142 тыс. руб., против 2 124 632 тыс. руб. по итогам 2016 года;

- чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2018 год составила 1 257 001 тыс. руб., против 1 334 487 тыс. руб. по итогам 2016 года;

- чистые вложения в ценные бумаги по состоянию на 01.01.2018 год составили 1 308 177 тыс. руб., против 993 021 тыс. руб. по итогам 2016 года.

Ангарский филиал традиционно обеспечивал в 2017 году развитие ресурсной базы, в первую очередь за счет привлечения денежных средств физических лиц во вклады.

Основные финансовые показатели деятельности Ангарского филиала АО «ИТ Банк» за 2017 год:

- прибыль по итогам 2017 года составила 1 139 тыс. рублей;

- остатки на счетах вкладчиков — физических лиц увеличились за 2017 год на 25% и составили 1 553 404 тыс. рублей;

- кредитные вложения по итогам 2017 года составили 27 573 тыс. рублей.

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 приложению к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плане 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 приложению 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 приложению 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 2017 год утверждена приказом Председателя Правления №334 от 30.12.2016. По сравнению с 2016 годом в Учетную политику на 2017 год были внесены изменения, связанные с изменениями нормативных актов, вступившими в силу с 01.01.2017:

Существенных изменений в учетную политику на 2017 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 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 2017 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 торгов. 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 2017 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 и Центрального банка Российской Федерации и средства 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 № 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 2017 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 №86 от 02.05.2017 в Ученую политику были внесены изменения, связанные с вступлением в силу Положения №579-П, утратой силы Положения №385-П и отменой главы Д баланса «Счета депо».

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:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах	96 964	87 169
Резерв по прочим потерям	5 700	4 884

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, получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты.

Некорректирующих событий после отчетной даты не происходило.

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

В Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2018, по сравнению с учетной политикой на 2017 год, существенные изменения не вносились.

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 01.01.2018 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 2017 года Банк приобрёл собственные размещенные обыкновенные акции в количестве 3 138 699 штук.

	01.01.2018	01.01.2017
Прибыль (убыток) Банка (руб.)	8 050 382,14	17 115 236,51
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию, шт.	49 061 301,00	52 200 000,00
Прибыль (убыток) на акцию, базовая	0,16	0,33

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. 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

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Денежные средства	90 699	92 564
Средства в Центральном банке Российской Федерации (за исключением ФОР)	190 170	79 046
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	15 719	29 784
Россия	15 719	29 784
Страны "группы развитых стран"	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	296 588	201 394

По состоянию на 1 января 2018 года Банк перечислил денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном банке Российской Федерации в сумме 20 567 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2017 года сумма ФОР составляла 18 330 тыс. рублей. Банк не может использовать данные денежные средства для платежей или других операций. На счета обязательных резервов не начисляются проценты.

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

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2018 года вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

4.1.3. 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.

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

Далее представлен анализ кредитного портфеля ссудной задолженности юридических и физических лиц.

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности (ОКВЭД)

	По 806 форме (чистая ссудная зад-ть)		Доля в чистой ссудной зад-ти	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Итого, в т.ч.:	976 472	1 135 661	100%	100%
Кредиты, предоставленные ЮЛ и ИП:	887 970	1 023 517	91%	90%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	372 723	195 481	38%	17%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	88 948	160 677	9%	14%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	199 131	248 039	20%	22%
транспорт и связь	2 986	0	0%	0%
обрабатывающие производства	5 841	133 224	1%	12%
строительство	15 800	128 700	2%	11%
на завершение расчетов	491	6 499	0%	1%
прочие виды деятельности	202 050	150 897	21%	13%

По итогам 2017 года чистая ссудная задолженность банка уменьшилась на 14%. Наблюдается снижение чистой ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (на 135 547 тыс.руб. или на 13,2%), а также физическим лицам (на 23 642 тыс.руб. или на 21,1%).

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

	По 806 форме (чистая ссудная зад-ть)		Доля в чистой ссудной зад-ти	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Итого, в т.ч.:	976 472	1 135 661	100%	100%
Кредиты, предоставленные ЮЛ и ИП:	887 970	1 023 517	91%	90%
пополнение оборотных средств (в т.ч. лизинговые операции)	295 271	586 293	30%	52%
приобретение недвижимого имущества	27 305	38 049	3%	3%
приобретение движимого имущества (оборудование, транспортные средства и т.д.)	166 705	192 754	17%	17%
прочие цели	398 689	206 421	41%	18%
Кредиты, предоставленные ФЛ:	88 502	112 144	9%	10%
потребительские кредиты	54 640	76 670	6%	7%
ипотечные кредиты	26 728	30 240	3%	3%
жилищные кредиты (кроме ипотечных)	149	1 658	0%	0%
на погашение займа	4 782	1 986	0%	0%
на приобретение транспортных средств	2 203	1 590	0%	0%

Структура целевого использования кредитных средств на 01.01.2018 года по сравнению с аналогичными показателями на 01.01.2017 года показала следующую динамику. Уменьшилась доля кредитов, выданных на пополнение оборотных средств (с 52% до 30%). Вместе с тем, пропорционально увеличилась доля кредитов, предоставленных на прочие цели (с 18% до 41%). Доля остальных направлений кредитования практически не изменилась.

кредитного портфеля Банка по месту выдачи и обслуживания кредитов

	По 806 форме (чистая ссудная зад-ть)		Доля в чистой ссудной зад-ти	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Итого, в т.ч.:	976 472	1 135 661	100%	100%
Омск	949 763	1 089 046	97%	96%
Ангарск	26 709	46 615	3%	4%

Основная доля кредитного портфеля сосредоточена в головном Банке.

Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства

	По 806 форме (чистая ссудная зад-ть)		Доля в чистой ссудной зад-ти	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Итого кредитный портфель, в т.ч.:	887 970	1 023 517	100%	100%
Кредиты, предоставленные субъектам микро бизнеса	375 631	446 667	42%	44%
Кредиты, предоставленные субъектам малого предпр-ва	269 742	325 713	30%	32%
Кредиты, предоставленные субъектам среднего предпр-ва	242 597	251 137	27%	25%
Кредиты, предоставленные субъектам крупного предпр-ва	0	0	0%	0%

В 2017 году, как и в 2016, кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей полностью состоял из кредитов, предоставленных субъектам МСП.

Кредитный портфель Банка по срокам погашения выглядит следующим образом:

	По 806 форме (чистая ссудная зад-ть)		Доля в чистой ссудной зад-ти	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Кредиты со сроками погашения:	976 472	1 135 661	100%	100%
просроченные	0	0	0%	0%
менее 1 года	109 893	349 782	11%	31%
от 1 года до 3-лет	397 187	201 810	41%	18%
от 3-х лет до 5 лет	121 432	332 982	12%	29%
более 5 лет	347 960	251 087	36%	22%

В целом, по состоянию на 1 января 2018 года кредитный портфель Банка был диверсифицирован по срокам погашения. По сравнению с портфелем на 1 января 2017 года наблюдается рост среднесрочной (со сроками погашения от 1 года до 3-х лет) и долгосрочной (свыше 5 лет) ссудной задолженности при одновременном снижении доли ссудной задолженности со сроками погашения до 1 года и от 3-х до 5 лет.

Учтенные векселя

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

4.1.5. Объем и структура финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Наименование статьи	на 01.01.2018г	срок погашения	величина купона %
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 308 152,87	14.06.2018 – 16.02.2046	3,125 – 12,75
по географической концентрации активов			
Российская Федерация	1 105 160,75	14.06.2018 – 16.02.2046	7,27 – 12,75
Страны ОЭСР	202 992, 12	22.04.2020 – 17.11.2023	3,125 – 12,75
Страны не входящие в ОЭСР	0	---	---
по видам ценных бумаг			
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	1 308 152,87	14.06.2018 – 16.02.2046	3,125 – 12,75
Облигации федерального займа	22 395,78	07.12.2020	7,40
облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	118 872, 14	14.06.2018 – 01.07.2021	7,27 – 10,00
облигации кредитных организаций, номинированные в рублях РФ	344 001, 34	16.10.2018 – 24.09.2025	7,50 – 12,00
корпоративные облигации резидентов, номинированные в рублях РФ	619 891, 49	23.11.2020 – 16.02.2046	8,20 – 12,75
корпоративные еврооблигации нерезидентов, номинированные в долларах США	202 992, 12	22.04.2020 – 17.11.2023	3,125 – 12,75
Долевые ценные бумаги	0	---	---
по видам экономической деятельности эмитентов			
деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению (ОКВЭД 64)	656 750,53	16.10.2018 – 23.09.2032	3,125 – 12,75
деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению (ОКВЭД 84)	141 267,92	14.06.2018 – 01.07.2021	7,27 – 10,00
добыча сырой нефти и природного газа (ОКВЭД 06)	116 721,64	31.01.2023 – 11.12.2026	8,65 – 9,390

связь (ОКВЭД 61)	100 202,06	22.03.2023	8,250
производство металлургическое (ОКВЭД 24)	76 269,58	22.01.2020 – 28.01.2021	6,50 – 8,25
торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (ОКВЭД 46)	55 092,14	16.02.2046	10,650
деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта (ОКВЭД 49)	54 189,40	03.08.2023 – 21.03.2028	8,200 – 9,450
производство прочих транспортных средств и оборудования (ОКВЭД 30)	29 491,26	06.11.2023	9,000
производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов (ОКВЭД 29)	28 563,17	23.11.2020	12,100
деятельность почтовой связи и курьерская деятельность (ОКВЭД 53)	21 826,49	07.05.2026	10,000
производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования (ОКВЭД 25)	14 722,16	21.04.2022	10,900
добыча прочих полезных ископаемых (ОКВЭД 08)	13 056,52	03.11.2020	7,750

4.1.6. Объем и структура финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочее участие

Наименование статьи	на 01.01.2018г.	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 15 тыс.руб.

4.1.7. 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 01.01.2018 отсутствуют.

4.1.8. Объем чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения

Финансовые вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2018 отсутствуют.

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

По состоянию на 01.01.2018 года ценные бумаги в объеме 430 120,25 тыс.руб. переданы в обеспечение по кредитам Банка России.

4.1.10. Переклассификация инструментов из одной категории в другую

Переклассификацию инструментов в 2017 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.

4.1.11. 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 01.01.2018 года сформирован резерв по следующим ценным бумагам:

- акции ОАО «Омскоблгаз» резерв 15 рублей.

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

Состав, структура и стоимость основных средств представлены следующим образом:

Наименование группы объектов основных средств	Восстановительная/текущая(справедливая)стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Восстановительная/текущая(справедливая)стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
1	2	3	4	5	6	7
	На 01.01.2018г.			На 01.01.2017г.		
Недвижимость	429 231	109 350	-	445 891	98 311	-
Банковское оборудование	10 725	10 652	-	11 013	10 583	-
Компьютерное и информационное оборудование	21 057	19 922	-	20 529	19 880	-
Транспортные средства	5 617	5 586	-	5 617	5 407	-
Мебель и офисная оргтехника	4 745	4 380	-	4 366	4 356	-
Материальные запасы	52	-	-	46	-	-
Внеоборотные запасы	-	-	-	-	-	-
Прочие основные средства	11 505	9 667	-	11 505	9 450	-
Земельный участок	44 832	-	-	44 468	-	-
Вложения в сооружения (строительство), создание и приобретение ОС	-	-	-	-	-	-
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	35 680	-	-	35 680	-	-

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	3 491	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	2 510	516	-	2 265	237	-

90% стоимости основных средств АО «ИТ Банк» составляют объекты недвижимости — офисные помещения и земельные участки. В 2017г. Банком приобретены объекты недвижимости (3 гаража и земельный участок под ними), а также продан один объект недвижимости, в результате — уменьшение восстановительной стоимости в данной группе. Незначительное увеличение восстановительной стоимости нематериальных активов и основных средств в группах «Компьютерное и информационное оборудование» и «Мебель и офисная техника» является следствием приобретения и ввода в эксплуатацию новых программных продуктов и оборудования для обеспечения деятельности Банка. Снижение восстановительной стоимости в группе «Банковское оборудование» связано с выбытием основных средств в результате списания объектов, выработавших свой ресурс, а также продажи объектов, востребованных на рынке. Отсутствие показателей в группе «Вложения в сооружения (строительство), создание и приобретение ОС» обусловлено тем, что на отчетную дату оборудование, приобретенное в 2017г, передано в эксплуатацию. В группах «Транспортные средства» и «Прочие основные средства» восстановительная стоимость не изменилась.

4.1.13. 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.

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

В 2017 году затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств не производилось.

4.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию на 01.01.2018г. договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

4.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств

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

4.1.17. 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%.

4.1.18. Информация о прочих активах

Структура, объем прочих активов Банка с распределением по срокам погашения

Вид актива		на 01.01.2018						на 01.01.2017							
		сумма требований, в том числе по срокам													
		всего	до востребования	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше года	всего	до востребования	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше года
Финансовые активы, всего:		6 161	0	1 803	0	0	0	4 358	88 465	0	4 438	0	0	0	84 027
Требования по процентам и комиссиям	в рублях	1 803	0	1 803	0	0	0	0	4 432	0	4 432	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	6	0	6	0	0	0	0
	в иностр. валюте	4 358	0	0	0	0	0	4 358	84 027	0	0	0	0	0	84 027
Нефинансовые активы, всего:		989	173	235	172	118	286	5	569	0	189	74	6	283	17
Расходы будущих периодов	в рублях	484	3	29	79	82	286	5	288	0	1	28	6	236	17
	в иностр. валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с дебиторами	в рублях	493	170	194	93	36	0	0	179	0	86	46	0	47	0
	в иностр. валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Иные нефинансовые активы	в рублях	12	0	12	0	0	0	0	102	0	102	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		7 150	173	2 038	172	118	286	4 363	89 034	0	4 627	74	6	283	84 044

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 84027 тыс.руб. на 01.01.2017г и 4358 тыс.руб. на 01.01.2018г.;

- в части расходов будущих периодов абонемент на сопровождение программного обеспечения в сумме 17 тыс.руб. на 01.01.2017г и 5тыс.руб. на 01.01.2018г.

Структура и объем прочих активов с учетом резервов

Вид актива		на 01.01.2018			на 01.01.2017		
		сумма требований, в том числе по срокам					
		всего	актив	резерв	всего	актив	резерв
Финансовые активы, всего:		6 161	6 245	84	88 465	88 517	52
Требования по процентам и комиссиям	в рублях	1 803	1 887	84	4 432	4 484	52
	в иностр. валюте	0	0	0	0	0	0
Иные финансовые активы	в рублях	0	0	0	6	6	0
	в иностр. валюте	4 358	4 358	0	84 027	84 027	0
Нефинансовые активы, всего:		969	8 847	7 868	569	7 505	6 936
Расходы будущих периодов	в рублях	484	484	0	288	288	0
	в иностр. валюте	0	0	0	0	0	0
Расчеты с дебиторами	в рублях	493	5 695	5 202	179	4 661	4 482
	в иностр. валюте	0	0	0	0	0	0
Иные нефинансовые активы	в рублях	12	2 668	2 656	102	2 556	2 454
	в иностр. валюте	0	0	0	0	0	0
Итого по всем валютам в разрезе сроков		7 150	15 092	7 942	89 034	96 022	6 988

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

Наименование контрагента (официальное)	Номер счета	Сумма в валюте счета на 01.01.18 (по данным учета)	Эквивалент на 01.01.2018 (тыс.руб.)	Сумма в валюте на 01.01.17 (по данным учета)	Эквивалент на 01.01.2017 (тыс.руб.)
Счета Банка					
RUR					
		в рублях		в рублях	
Банк России	30102810500000000731	187 181 336,83	187 181	77 877 227,75	77 877
Банк России	30102810900000000725	2 988 856,23	2 989	1 168 541,86	1 169
ПАО АКБ «Связь-Банк»	30110810800000002609	598 899,20	599	558 391,20	558
ПАО Банк ЗЕНИТ	30110810000000003686	480,0	0	480,00	1
ПАО Сбербанк	30110810100000000013	62 504,50	63	20 248,12	20
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	30110810900004890212	6 134 812,28	6 135	5 675 073,69	5 675
ПАО Банк «ФК Открытие» Филиал Центральный	30110810900004000594	890 665,78	891	1 509 099,00	1 509
НКО АО НРД	30110810600000000076	146 591,40	147	16 477,17	17
ПАО Банк «ФК Открытие»	30110810400000000072	765,14	1	1 216,63	1
АО АКБ «ГАЗБАНК»	30110810200000000081	158 495,01	158	596 705,89	597
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	30110810900000000080	0,00	0	0,00	0
НКО НКЦ (АО)	30424810400000000001	55 772,96	56	64 455,15	64
НКО НКЦ (АО)	30424810000000000003	13 865,95	14	0,00	0
НКО НКЦ (АО)	30425810700000000001	0,00	0	3 000 000,00	3 000
USD					
		в долларах США		в долларах США	
ПАО Сбербанк	30110840104500000013	3 531,23	203	405,18	25
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	30110840500004890213	65 502,00	3 773	59 795,37	3 627
ПАО Банк «ФК Открытие» Филиал Центральный	30110840200004000594	3 680,26	212	2 942,30	178
ПАО БАНК ЗЕНИТ	301108403000000003686	38,68	2	101,76	6
ПАО Банк «ФК Открытие»	301108400000000000073	187,07	11	758,75	46
АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	301108405000000000078	170,87	10	253,87	15
ПАО АКБ «Связь-Банк»	301108401000000002609	2 201,60	127	2 201,60	134
НКО НКЦ (АО)	47404840500000000007	69 664,71	4 013	1 212,44	73
EUR					
		в евро		в евро	
ПАО Сбербанк	30110978704500000013	30 521,30	2 102	275,22	18
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	30110978600004890218	11 127,83	766	10 432,72	666
ПАО Банк «ФК Открытие» Филиал Центральный	30110978800004000594	9 467,73	652	7 778,51	496
ПАО БАНК ЗЕНИТ	301109789000000003686	102,85	7	16,82	1
ПАО Банк «ФК Открытие»	301109789000000000074	71,39	5	1 544,73	99
ПАО АКБ «Связь-Банк»	301109787000000002609	2 201,60	152	2 201,60	140
НКО НКЦ (АО)	47404978400000000008	0,00	0	1 315 522,35	83 945
CNY					
		в китайских юанях		в китайских юанях	
АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	301101564000000000079	675,54	6	1 474 673,51	12 871
НКО НКЦ (АО)	474041561000000000010	39 000,00	345	1 000,00	9

№ 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.)
	Размещение Депозита					
31903810600000000004	Банк России	27.12.2017	10.01.2018	7,74	100 000	85

4.1.20. 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)	398 366	279 485
в том числе на счетах депозитов (420, 421, 422)	6 976	14 246
2. остатки средств на счетах физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (40802, 40817, 40820, 40905, 423, 426)	2 248 668	2 125 030
в том числе на счетах депозитов (423, 426)	2 157 041	2 034 940

4.1.21. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные ценные бумаги

	01.01.2018	01.01.2017
Виды ценных бумаг	Векселя процентные	Векселя процентные
Сумма долга	14 041	25 739
Сумма начисленных процентов	247	691
Дата размещения	15.09.2017	06.09.2016, 26.09.2016
Срок погашения	16.03.2018	06.03.2017, 26.07.2017
Процентная ставка	6,00	8.50 – 8.60
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 01.01.2018 г. нет.

4.1.22. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Распределение прочих обязательств Банка по срокам востребования (погашения)

Вид актива		на 01.01.2018							на 01.01.2017						
		сумма обязательств, в том числе по срокам													
		всего	до востребования	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше года	всего	до востребования	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше года
Финансовые обязательства, всего:		27 060	30	7 278	5 752	4 567	6 616	3 798	23 537	471	4 212	6 155	4 193	6 074	2 432
Средства в расчетах	в рублях	30	30	0	0	0	0	0	469	469	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	25 805	0	7 210	5 331	4 290	5 273	3 701	22 267	2	4 137	5 784	4 105	5 894	2 345
	в иностр. валюте	1 225	0	68	421	297	342	97	801	0	75	371	88	180	87
Нефинансовые обязательства, всего:		12 321	9 705	768	1 801	0	47	0	12 365	7 893	423	2 837	154	93	965
Доходы будущих периодов	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	34	0	5	10	15	4	0
	в иностр. валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам	в рублях	4 809	2 761	247	1 801	0	0	0	2 917	0	217	2 700	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	7 281	6 944	290	0	0	47	0	9 168	7 667	201	107	139	89	965
	в иностр. валюте	231	0	231	0	0	0	0	246	226	0	20	0	0	0
Итого по всем валютам в разрезе сроков		39 381	9 735	8 046	7 553	4 567	5 662	3 798	35 902	8 364	4 635	8 992	4 347	6 167	3 397

4.1.23. Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2018г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоит из 52 200 000 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

Ограничений на выплату дивидендов, ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, 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 15.05.2017 года (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 02 августа 2017 года были приобретены собственные размещенные обыкновенные бездокументарные акции (государственный регистрационный номер выпуска: 103026098, номинальная стоимость одной акции: 3,84 руб.) в количестве 3 138 699 штук, цена приобретения 6,37 руб. за одну акцию, общая стоимость приобретенных акций 19 993 512,63 руб. Приобретенные акции должны быть реализованы Банком по цене не ниже рыночной стоимости не позднее 02 августа 2018 года. В случае если Банк не реализует приобретенные акции в указанный срок, на общее собрание акционеров будет вынесен вопрос об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения приобретенных акций.

4.2. 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.

Наименование актива	На 01.01.2018		Чистый доход/ (расход)	На 01.01.2017		Чистый доход/ (расход)
	доход	(расход)		доход	(расход)	
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	515 683	(481 735)	33 948	1 181 596	(1 210 043)	(28 447)
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	64 239	(89 967)	(25 728)	186 506	(146 001)	40 505
Итого	579 922	(571 702)	8 220	1 368 102	(1 356 044)	12 058

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

Отчисления в бюджет по налогу на прибыль составили:

Основные компоненты расхода по налогу на прибыль	Ставка налога, %	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Налог на прибыль от банковской и иной деятельности	20	-	-
Налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам	15	2 715	10 234
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		1 431	1 608
Итого доход/расход по налогу на прибыль		(1 284)	(8 626)

В 2017 году ставка по налогу на прибыль не менялась, новых налогов с доходов не вводилось.

Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 1 431 тыс.руб. произошло в связи с признанием отложенного налогового актива на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по состоянию на 01.01.2018 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. Согласно финансовому плану Банка на период до 2021 года в 2018-2021 году существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые разницы и (или) перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль.

Информация о списочной численности персонала, о вознаграждении работникам и основному управленческому персоналу.

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2018 года составила 160 человек, в том числе численность управленческого персонала - 27 человек.

Величина вознаграждений, выплаченных работникам Банка:

Вид выплаты	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Заработная плата	52 692	56 493
Премии	18 260	19 356
Выплаты социального характера	-	-
Компенсации расходов	103	113
Материальная помощь	-	-
Пособие по временной нетрудоспособности за счет работодателя	143	178
Итого	71 198	76 140

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.

В общей структуре вознаграждений доля окладов сотрудников составляет 74%, стимулирующие и компенсационные выплаты составляют 26%.

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

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Начиная с 01.01.2014 года, Банк на ежедневной основе рассчитывает капитал в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. №395-П «О методике определения величины 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%)
01.01.2018	591 732	17,1%
01.01.2017	599 122	19,6%

Величина основного капитала Банка по состоянию на 01.01.2018 уменьшилась на 2 843 тыс. руб.

Сравнительные данные бухгалтерского баланса и отчета об уровне достаточности капитала

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:	24, 26	268 917	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	123 301	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	123 301
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	145 616	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	145 616
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 647 034	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	15 634
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	409 372	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 595	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 595	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	1 595
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	399	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	399
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	38 161	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	29 397	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	8 764	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	38 161	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	19 994	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	15 995	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	15 995
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	3 999	"Вложения в собственные инструменты"	<u>37, 41.1.2</u>	3 999

				добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных 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:	3, 5, 6, 7	2 580 897	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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 28.06.17 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

		%		
Наименование		01.01.2018	01.01.2017	Изм. за год
Нормативы достаточности капитала				
H1.1	норматив достаточности базового капитала	13,2	15,1	-1,9
H1.2	норматив достаточности основного капитала	13,2	15,1	-1,9
H1.0	норматив достаточности собственных средств (капитала)	17,1	19,6	-2,5
Нормативы ликвидности				
H2	Норматив мгновенной ликвидности	117,1	183,3	-66,2
H3	Норматив текущей ликвидности	519,5	442,0	77,5
H4	Норматив долгосрочной ликвидности	27,1	24,2	2,9
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	21,7	22,3	-0,6
H25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	18,5	15,6	2,9
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	302,6	266,5	36,1

Показатель финансового рычага по Базелю III за период с 01.01.2017 по 01.01.2018 уменьшился с 19,5% до 13,0%. Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага не значительно и составляет менее 1%.

Нормативы краткосрочной ликвидности не предоставляются, т.к. Банк не соответствует 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).

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.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Из остатков денежных средств и их эквивалентов на 1 января 2018 года были исключены средства на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь в сумме 1 781 тысяч рублей. На начало отчетного года остатки, по которым существует риск потерь, в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не выбрал лимиты по кредитным линиям, открытым в Банке России, на сумму 500 000 тысяч рублей.

5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

5.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

5.1.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках.

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.

5.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

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.

5.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками.

Формирование общей стратегии управления рисками является важным этапом эффективного процесса управления рисками и всей деятельностью Банка.

Основными стратегическими задачами в системе управления всеми видами банковских рисков являются:

- создание системы управления рисками, которая будет носить упреждающий характер;
- в условиях развития банковских операций, в рамках маркетинговой стратегии Банка, особое значение приобретает управление кредитным риском и риском ликвидности, совершенствование процедур оценки, а также координация управления такими рисками;
- снижение уровня рыночных рисков, связанных с активной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг, не пренебрегать диверсификацией ценных бумаг Банка по местам их хранения;
- правильное управление операционным риском, разумные процессы и стратегии управления операционным риском помогут избежать убытков для Банка, поскольку может быть своевременно выявлено мошенничество и увеличена непрерывность банковских бизнес-процессов.

Стратегия управления рисками предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

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

5.1.4. Краткое описание процедур управления рисками, методы их оценки и политика в области снижения рисков.

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 и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам.

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 криза 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.

В анализируемом периоде существенных изменений в процедурах и методах оценки банковских рисков не произошло.

5.1.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам.

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.

5.1.6. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

В соответствии с законодательством Российской Федерации с 1 января 2012 года минимальный размер собственных средств (капитала) для вновь создаваемых банков установлен на уровне 300 миллионов рублей. В соответствии с изменениями в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», внесенными законом от 01.05.2017 № 92-ФЗ, с 01.01.2018 года установлены новые требования к минимальному размеру уставного капитала:

- 1) 1 миллиард рублей — для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией;
- 2) 300 миллионов рублей — для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией.

Банк с универсальной лицензией, имевший на 1 января 2018 года собственные средства (капитал) в размере менее 1 миллиарда рублей, но не менее 300 миллионов рублей, для продолжения своей деятельности не позднее 1 января 2019 года в установленном Банком России порядке должен получить статус банка с базовой лицензией

В течение отчетного периода Банком соблюдались требования Банка России по размеру собственных средств (капитала).

5.2. Информация о видах и степени концентрации рисков.

5.2.1. Сведения о концентрации кредитного риска

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.

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности (ОКВЭД) по ф.0409101	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Задолженность	Резервы	Задолженность	Резервы
Итого, в т.ч.:	1 065 577	89 105	1 208 119	72 458
Кредиты, предоставленные юридическим лицам:	973 883	85 913	1 091 818	68 301
операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг	390 333	17 610	207 832	12 351
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	98 690	9 742	162 079	1 402
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	209 273	10 142	255 421	7 382
транспорт и связь	3 047	61	0	0
обрабатывающие производства	5 856	15	134 125	901
строительство	20 000	4 200	130 000	1 300
на завершение расчетов	491	0	6 565	66
прочие виды деятельности	246 193	44 143	195 796	44 899
Кредиты, предоставленные физическим лицам	91 694	3 192	152 391	4 157

По состоянию на 01.01.2018 года структура кредитного портфеля по видам деятельности заемщиков претерпела ряд существенных изменений с аналогичными показателями на 01.01.2017 года. Значительно (на 182 501 тыс. руб.) увеличился объем кредитов, предоставленных предприятиям, занятым в сфере операций с недвижимым имуществом, арендой. Их доля в кредитном портфеле на 01.01.2018г. составила 37%. Крупные доли в кредитном портфеле занимает отрасль сельское хозяйство, охота и рыболовство (20%), а также прочие виды деятельности (23%). Доля остальных видов экономической деятельности не столь значительна. За 2017 год в кредитном портфеле существенно сократилась отрасль «обрабатывающее производство» со 134 125 тыс. руб. до 901 тыс. руб. и отрасль «строительство» со 130 000 тыс. руб. до 1 300 тыс. руб.

Сведения о результатах классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества (согласно ф.0409115).

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 231 444	1 380 812
Категории качества:	X	X
I	310 116	290 370
II	260 732	771 390
III	526 361	312 645
IV	0	888
V	134 235	5 519
Расчетный резерв на возможные потери	310 257	132 311
Расчетный резерв с учетом обеспечения	93 553	83 338
Фактически сформированный:	93 553	83 338
II	14 758	19 948
III	66 910	57 783
IV	0	88
V	11 885	5 519

Структура кредитного портфеля Банка с точки зрения категорий качества ссудной задолженности на 01.01.2018 года изменилась по сравнению с портфелем на 01.01.2017 года. В 2017 году наблюдается значительное уменьшение объема кредитов, классифицированных по II категории качества (на 510 658 тыс. руб.), и увеличение задолженности по кредитам III и V категории качества (на 213 716 тыс. руб. и 128 716 тыс. руб.

соответственно). При этом ухудшение качества кредитного портфеля обусловлено переклассификацией ссудной задолженности по требованию Банка России в V категорию. Рост фактически сформированных резервов на возможные потери был незначительным (на 10 215 тыс. руб), что объясняется принятием в качестве залога по предоставленным кредитам ликвидного обеспечения (обеспечения II категории качества), уменьшающего резерв.

Информация о просроченной и реструктуризированной задолженности

	Объем просроченной* и реструктуризированной задолженности, в т.ч.:			
	Просроченная задолженность		Реструктуризированная задолженность	
	Объем просроченной задолженности, тыс.руб.	Доля в ссудной и приравненной к ней задолженности, %	Объем реструктуризированной задолженности, тыс.руб.	Доля в ссудной и приравненной к ней задолженности, %
Срок до 1 года	4 045	0,33	73	0,006
Срок свыше 1 года	5 215	0,42		
Итого	9 260	0,75	73	0,006

* актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Вся просроченная и реструктуризированная задолженность – кредиты, предоставленные физическим лицам в г.Омске.

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

Вид обеспечения	Залоговая стоимость обеспечения на 01.01.18г., тыс. руб.			Залоговая стоимость обеспечения на 01.01.17г., 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	1 181 776	578 645	II категория	975 815	215 703	II категория
Транспорт	138 406	51 355	II категория	195 583	6 750	II категория
Товары в обороте	53 995			82 090		
Оборудование	88 999			96 468		
Прочее имущество	47 109	6 380	II категория	27 835	500	I категория
Полученные поручительства	4 896 987			6 027 057		
Итого	6 407 272			7 404 848		

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. Исследуется способность объекта оценки приносить поток доходов в течение периода прогнозирования.
3. Определяется ставка дисконтирования, отражающая доходность вложений в сопоставимые с объектом оценки по уровню риска объекты инвестирования, используемая для приведения будущих потоков доходов к дате оценки.
4. Осуществляется процедура приведения потока ожидаемых доходов в период прогнозирования.

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

- ценных бумаг – один раз в месяц (в последний рабочий день месяца);
- недвижимого имущества – один раз в двенадцать месяцев;
- машин, оборудования; транспортных средств - один раз в двенадцать месяцев;
- вычислительной техники (компьютеров); инструмента, производственного и хозяйственного инвентаря; рабочего, продуктивного и племенного скота, животных на выращивании и откорме – один раз в шесть месяцев;
- товаров в обороте – один раз в три месяца;
- прав требования по договору долевого участия в строительстве, прав аренды по договору аренды земельного участка - один раз в двенадцать месяцев;
- 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:

- ценных бумаг – один раз в месяц (в последний рабочий день месяца);
- остальных видов имущества – один раз в три месяца.

5.2.2. Сведения о концентрации рыночного риска

Концентрация финансовых активов по ф.0409101	На 01.01.2018	На 01.01.2017	изменение
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	1 299 349	991 557	307 792
Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:	21 917	0	21 917

в российских рублях	21 917	0	21 917
в иностранной валюте	0	0	0
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, в т.ч.:	116 427	323 776	-207 349
в российских рублях	116 427	323 776	-207 349
в иностранной валюте	0	0	0
Долговые обязательства кредитных организаций – резидентов, в т.ч.:	342 565	65 804	276 761
в российских рублях	342 565	65 804	276 761
в иностранной валюте	0	0	0
Прочие долговые обязательства, в т.ч.:	616 663	367 000	249 663
в российских рублях	616 663	367 000	249 663
в иностранной валюте	0	0	0
Прочие долговые обязательства нерезидентов, в т.ч.:	201 777	234 977	-33 200
в российских рублях	0	0	0
в иностранной валюте	201 777	234 977	-33 200

Финансовые активы, предназначенные для торговли (торговый портфель) состоят на 10,8% из рублевых облигаций Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, 26,3% - долговых обязательств кредитных организаций – резидентов, 47,4% - рублевых корпоративных облигаций, 15,5% - 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.

Банк осуществляет расчет величины рыночного риска в соответствии с нормативным актом Банка России - Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска №511-П от 03.12.2015. По состоянию на 01.01.2018 года размер рыночного риска составил 0 тыс. руб.

Оценка требований к капиталу в отношении рыночного риска осуществляется в рамках внутренних процедур управления достаточностью капитала. Ежегодно Совет Директоров, исходя из планов, целей и стратегии развития Банка утверждает плановый уровень капитала на покрытие рыночного риска. Оценка и контроль выполнения установленных лимитов осуществляются на постоянной основе.

5.2.3. Сведения о концентрации операционного риска

	На 01.01.18	На 01.01.17
Доход для расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.	266 127	238 080
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	107 593	95 558
Чистые (непроцентные) доходы	158 534	142 522
Операционный риск	39 919	35 712

Управление операционным риском реализуется через ведущийся на постоянной основе анализ бизнес-процессов и банковских технологий на предмет выявления факторов риска. В целях снижения операционного 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.

Оценка требований к капиталу в отношении операционного риска осуществляется в рамках внутренних процедур управления достаточностью капитала. Ежегодно Совет Директоров, исходя из планов, целей и стратегии развития Банка утверждает плановый уровень капитала на покрытие операционного риска. Оценка и контроль выполнения установленных лимитов осуществляются на постоянной основе.

5.2.3.1. Сведения о концентрации риска инвестиций в долговые инструменты

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

5.2.3.2. Сведения о концентрации процентного риска

Влияние на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Ставка +1 п.п.	Ставка -1 п.п.	Ставка +1 п.п.	Ставка -1 п.п.
Активы				
Средства в кредитных организациях	157	-157	298	-298
Вложения в ценные бумаги	13 082	-13 082	9 930	-9 930
Ссудная задолженность	12 570	-12 570	13 345	-13 345
Пассивы				
Депозиты банков (с учетом ЦБ)	0	0	0	0
Счета клиентов	-26 470	26 470	-24 045	24 045
Выпущенные долговые ценные бумаги	-140	140	-257	257
Чистое влияние на прибыль	-801	801	-729	729

Основные задачи, которые решает Банк при совершении сделок по уступке прав требований:

1) при заключении с клиентами Банка договоров о финансировании под уступку денежного требования (факторинга):

- предоставление банковской услуги для поставщиков, работающих на условиях отсрочки оплаты;
- кредитование клиентов на пополнение оборотных средств, нехватка которых вызвана в т.ч. отсрочкой платежей по договорам поставки;
- распределение кредитного риска между клиентами Банка и их дебиторами;
- управление дебиторской задолженностью клиента.

2) при приобретении прав требования по ипотечным кредитам:

- размещение денежных средств в долгосрочные низкорисковые активы с целью получения процентного дохода;
- распределение (диверсификация) кредитного риска между большим количеством заемщиков.

Виды рисков, которым подвергается Банк в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований:

1) *Кредитные риски* при факторинге - возможность неоплаты дебиторами поставок с отсрочкой платежа. После заключения факторингового договора и предоставления финансирования предприятию-клиенту Банк полностью несет все убытки, связанные с непоступлением платы от дебиторов. С целью снижения кредитных рисков Банк заключает договор факторинга с регрессом, согласно которому при неоплате поставки в течение определенного периода Банк имеет право осуществить обратную переуступку денежного требования поставщику (по одному или нескольким дебиторам) и востребовать с него сумму задолженности по этим дебиторам.

2) *Риск ликвидности*, представляет собой риск несвоевременной оплаты дебиторской задолженности.

Функции, выполняемые Банком при осуществлении сделок по уступке прав требований:

1) при заключении с клиентами Банка договоров о финансировании под уступку денежного требования (факторинга) - первоначальный кредитор;

2) при приобретении прав требования по ипотечным кредитам - последующий кредитор.

Подходы, применяемые кредитной организацией при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, отличные от подходов, установленных Банком России, отсутствуют.

На отчетную дату обязательства, возникающие у кредитной организации в связи с проведением сделок по уступке прав требований, отсутствуют. На 01.01.2018 права требования по договорам на предоставление

(размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой (закладные), отражены в сумме 79 тыс.руб., величина сформированного резерва – 0 руб.

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.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс.рублей

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель- вам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			3 009 838	1 283 108
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 255 838	1 171 821
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	319 880	289 438
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	299 885	289 438
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	19 995	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	935 958	882 383
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	883 976	830 401
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	51 982	51 982
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	90 512	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	176 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 049 039	111 287
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	103 031	
8	Основные средства			328 268	
9	Прочие активы			7 150	

6. Операции со связанными с банком лицами

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3	4
I	Операции и сделки		
1.	Ссуды		
	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	-	-
	Дочерние организации	18 938	140 736
	Зависимые организации	-	-
	Участие в совместной деятельности	-	-
	Основной управленческий персонал	4 38	3 168
	Другие связанные стороны	40 640	37 122
	Всего операций со связанными сторонами	63 616	181 026
2.	Резервы на возможные потери по ссудам		
	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	0	0
	Дочерние организации	39 329	44 093
	Зависимые организации	-	-
	Участие в совместной деятельности	-	-
	Основной управленческий персонал	246	245
	Другие связанные стороны	362	7 716
	Всего операций со связанными сторонами	39 937	52 054
3.	Средства клиентов		
	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	4 803	6 512
	Дочерние организации	109 560	502 176
	Зависимые организации	-	-
	Участие в совместной деятельности	-	-
	Основной управленческий персонал	291 360	119 353
	Другие связанные стороны	229 377	332 633
	Всего операций со связанными сторонами	635 100	960 674
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	0	96
	Зависимые организации	-	-
	Участие в совместной деятельности	-	-
	Основной управленческий персонал	774	133
	Другие связанные стороны	0	0
	Всего операций со связанными сторонами	774	229
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	21 241	18 479
	Зависимые организации	-	-
	Участие в совместной деятельности	-	-
	Основной управленческий персонал	265	253
	Другие связанные стороны	8 330	3 221
	Всего операций со связанными сторонами	29 836	21 953
2.	Процентные расходы, всего, в т.ч.:		
	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	0	0
	Дочерние организации	0	0
	Зависимые организации	-	-
	Участие в совместной деятельности	-	-
	Основной управленческий персонал	427	571
	Другие связанные стороны	1 109	1 081
	Всего операций со связанными сторонами	1 536	1 652

7. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В АО «ИТ БАНК»

Информация о системе оплаты труда в АО «ИТ Банк» в 2017 году

В соответствии с Уставом Акционерного общества «ИТ Банк» и «Положением о Совете директоров Акционерного общества ИТ Банк» к компетенции Совета директоров Банка отнесены вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда; оценка соответствия системы оплаты труда характеру и масштабам совершаемых Банком операций и результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также утверждение внутрибанковских документов, регламентирующих вопросы системы оплаты труда.

Система оплаты труда в Банке разработана в соответствии с требованиями действующего законодательства, Трудовым кодексом Российской Федерации, иными законодательными и нормативными актами, и применяется в отношении всех работников Акционерного общества «ИТ Банк».

Основными целями системы оплаты труда в Банке являются:

- эффективное управление системой оплаты труда;
- повышение производительности труда работников;
- обеспечение заинтересованности работников в выполнении запланированных финансовых (количественных) и нефинансовых (качественных) показателей;
- достижения положительного финансового результата.

Крупных вознаграждений (признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда) для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2017 году не производились.

Все выплаты по фонду оплаты труда были краткосрочные, выплаты после окончания трудовой деятельности Банком не предусмотрены.

Запланированные на 2017 год финансовые (количественные) и нефинансовые (качественные) показатели деятельности, используемые Банком для выплаты нефиксированной части вознаграждения работникам, выполнены.

Фактов несоблюдения установленных правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда не установлены.

Общая величина вознаграждений лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющие функции принятия рисков, в 2017 году составила 36,5 млн. рублей. Все выплаты были краткосрочные, выплаты после окончания трудовой деятельности Банком не предусмотрены, выходные пособия не выплачивались.

Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2017 году составили:

Фиксированная часть	Нефиксированная часть
---------------------	-----------------------

67 %	33 %
------	------

Работники, осуществляющие функции принятия рисков, определены Банком внутрибанковским документом «Положение о премировании АО «ИТ Банк», в соответствии с нормами и требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154 – И, и к ним относятся следующие категории работников Банка: члены исполнительных органов управления Банком - единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) и члены коллегиального исполнительного органа (члены Правления), руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности).

Общая численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, составляет 83 человек, из них 6 – члены исполнительных органов управления Банком, 77 - иные работники, принимающие риски.

Отдельные показатели оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски:

Показатели	Члены исполнительных органов Банка		Иные работники, принимающие риски	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	6	6	77	71
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	не предусмотрены	не предусмотрены	не предусмотрены	не предусмотрены
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	не выплачивались	не выплачивались	не выплачивались	не выплачивались
Количество и общий размер выходных пособий	не выплачивались	не выплачивались	не выплачивались	не выплачивались
Общий размер отсроченных вознаграждений, в том числе:	не начислялись	не начислялись	не начислялись	не начислялись
денежные средства	не начислялись	не начислялись	не начислялись	не начислялись
Акции или финансовые инструменты	не предусмотрены	не предусмотрены	не предусмотрены	не предусмотрены
иные способы	не предусмотрены	не предусмотрены	не предусмотрены	не предусмотрены
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	не применялись	не применялись	не применялись	не применялись
Общий размер выплат в денежной форме	7,9млн.руб.	8,7млн.руб.	28,6млн.руб.	30,5 млн.руб.
Общий размер выплат акциями или финансовыми инструментами и иными способами	не предусмотрены	не предусмотрены	не предусмотрены	не предусмотрены
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в том числе:	отсутствовал	отсутствовал	отсутствовал	отсутствовал
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее	не удерживались	не удерживались	не удерживались	не удерживались

установленных факторов корректировки				
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	не удерживались	не удерживались	не удерживались	не удерживались

Раскрытие информации в соответствии с требованиями Инструкции Банка России N 154-И

Сведения о порядке и условиях выплаты, а также общей величине выплат (вознаграждений) в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".	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. Общая сумма выплат за 2017 год составила 36 495 тыс. рублей, за 2016 год 39 229 тыс. рублей.
Сведения об общем размере и структуре выплат (вознаграждений), в том числе об отсрочке нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".	Выплаты отсутствовали.
Сведения об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.	Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда в 2017 году составил 36 495 тыс. рублей.
Сведения об общем объеме выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника.	Сумма выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в 2017 году составила 0 рублей; Сумма наиболее крупной выплаты в связи с отсутствием выплат в 2017 году составила 0 рублей.
Сведения об общем объеме корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.	Общий объем корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в связи с тем, что данные корректировки в 2017 году не производились, составил 0 рублей.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

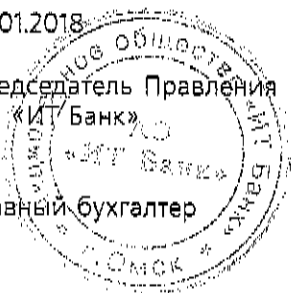
		тыс. рублей	
Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся	-	-

	кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	202 992	236 156
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	202 992	236 156
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 670	2 757
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 670	2 757

30.01.2018

Председатель Правления
АО «ИТ Банк»

Главный бухгалтер



О.А.Сильнягин

Е.Л.Хмелевских