

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «ИТ БАНК»
за 1 квартал 2020 года**

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 базовой лицензией №2609.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (далее — промежуточная отчетность) составлена за 1 квартал 2020 года — с 1 января 2020 по 31 марта 2020 года включительно.

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

Промежуточная 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 промежуточной отчетности округлены до тысяч российских рублей, если не указано иное.

В состав промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 года включены:

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

Регионами присутствия Банка являются территории Омской и Иркутской областей.

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

2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Основными операциями Банка являются кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке ценных бумаг, операции по расчетно-кассовому обслуживанию. 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.

Основные финансовые показатели деятельности АО «ИТ Банк» за 1 квартал 2020 года:

1. Суммарный объем привлеченных вкладов (средств) физических лиц и индивидуальных предпринимателей за 1 квартал 2020г. уменьшился на 2,85% и по состоянию на 01.04.2020г. составил 1 793 676 тыс. рублей.

2. Чистая ссудная задолженность за 1 квартал 2020г. снизилась на 6,91%. По состоянию на 01.01.20г. чистая ссудная задолженность составила 1 635 374 тыс. рублей. На 01.04.20г. чистая ссудная задолженность составила 1 522 423 тыс. рублей.

4. Собственные средства (капитал) по состоянию на 01.04.2020г. составили 349 545 тыс. рублей.

5. Убыток по итогам 1 квартала 2020г. составил 16 730 тыс. рублей.

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

Основой для составления промежуточной отчетности являются:

- оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации за апрель 2020 года по форме по ОКУД 0409101;
- отчет о финансовых результатах за период с 1 января по 31 марта 2020г. по форме по ОКУД 0409102 ;
- отчет «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III) по состоянию на 01.04.2020г.» по форме по ОКУД 0409123.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

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

В настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в предыдущей (за 2019 год) годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В первом квартале 2020 года Учетная политика Банка не менялась.

Учетная политика на 2020 год утверждена приказом Председателя Правления № 240 от 31.12.2019г.

Учетная политика, содержит следующие положения: Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. МСФО (IFRS) 9 включает три основные категории финансовых активов:

Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,

Оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления активом и характеристик денежных потоков по активу.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в момент первоначального признания.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если по данному финансовому активу с момента первоначального признания произошло значительное увеличение кредитного риска.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, если по данному финансовому активу с момента первоначального признания отсутствует значительное увеличение кредитного риска

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует три основных показателя, а именно:

- задолженность на момент дефолта, экспозиция под риском — оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемого изменения величины кредитных требований после отчетной даты, в том числе связанного с выплатами по основному долгу и процентам, и ожидаемого использования кредитных линий;

- вероятность дефолта — оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени;

- потери в случае дефолта — оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате реализации заложенного имущества.

Дефолт признается в случае наступления одного или нескольких из следующих событий:

- просроченные платежи по кредиту превышают 90 дней;

- классификация заемщика (контрагента) в 5 категорию качества в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;

- проведение вынужденной реструктуризации (связанной с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности), без которой наступил бы дефолт;

- смерть заемщика (в случае кредита физическому лицу);

- неплатежеспособность заемщика (в случае банкротства).

Ожидаемые кредитные убытки (Expected Credit Losses, ECL) за весь срок — убытки, возникающие в результате наступления всех возможных событий дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев — часть ECL за весь срок действия, которая представляет собой ECL, вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут наступить в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченных оставшимся договорным сроком действия финансового инструмента.

Стадии обесценения финансовых активов:

- 1 стадия. Финансовые активы без значительного увеличения кредитного риска;

- 2 стадия. Финансовые активы, платежи по которым просрочены от 31 до 90 дней включительно либо по

которым произошло значительное увеличение кредитного риска;

- 3 стадия. Финансовые активы в состоянии неминуемого или случившегося дефолта.

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

Финансовая отчетность составлена на основании допущения о непрерывности деятельности.

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

	(тыс. руб.)	
	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (РВПС) , а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах без учета корректировок на возможные потери	104 986	121 795
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах с учетом корректировок на возможные потери	48 279	54 788
Резерв по прочим потерям без учета корректировок на возможные потери	27 785	27 556
Резерв по прочим потерям с учетом корректировок на возможные потери	29 588	29 060
Уценка основных средств в соответствии с проведенной Банком России оценкой активов	0	184 900
Сумма дооценки основных средств в результате переоценки основных средств	0	62 504
Сумма убытков от обесценения основных средств	0	26 363

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

В статье баланса «Денежные средства», отражаются денежные средства по их фактическим остаткам. Средства в иностранной валюте отражены в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на отчетную дату.

Остатки денежных средств по состоянию на 01.04.2020г. составляют 191 577 тыс. рублей. Сумма 5 375 тыс. рублей представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Центральный банк Российской Федерации. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов, Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	(тыс. руб.)	
	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Денежные средства	165 243	135 480
Средства в Центральном банке Российской Федерации (за исключением ФОР)	26 334	30 120
Итого денежных средств и их эквивалентов	191 577	165 600

По состоянию на 01.04.2020г. Банк имел счета типа «Ностро» в четырех российских банках (на 01.01.2020г. в восьми банках), а также в двух небанковских кредитных организациях.

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под денежные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, по классам на 01.04.2020г. и 01.01.2020г.:

(тыс. руб.)

	На 01.04.2020г.			На 01.01.2020г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Наличные средства	165 243	-	165 243	135 480	-	135 480
Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	26 334	-	26 334	30 120	-	30 120
Итого по денежным средствам и их эквивалентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	191 577	-	191 577	165 600	-	165 600

4.1.2. Средства в кредитных организациях

В статьях баланса «Средства кредитных организаций в Банке России», «Средства в кредитных организациях» отражаются денежные средства по их фактическим остаткам. Средства в иностранной валюте отражены в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на отчетную дату.

Банк учитывает денежные средства на корреспондентских счетах за минусом начисленных резервов на возможные потери. По состоянию на 01.04.2020г. Банк не имеет счетов в банках – нерезидентах.

Средства в других банках представлены в таблице ниже:

(тыс. руб.)

	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Средства в кредитных организациях	990 614	1 024 679
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	50	50
Итого на конец периода	990 664	1 024 729

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под средства в других банках, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 01.04.2020г. и на 01.01.2020г.:

(тыс. руб.)

	На 01.04.2020г.			На 01.01.2020г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные банкам	990 860	-246	990 614	1 025 219	-540	1 024 679
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	50	-	50	50	-	50
Итого по средствам в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	990 910	-246	990 664	1 025 269	-540	1 024 729

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

Наименование контрагента (официальное)	Сумма в валюте счета на 01.04.2020г. (по данным учета)	Эквивалент на 01.04.2020г. (тыс.руб.)	Сумма в валюте счета на 01.01.2020г. (по данным учета)	Эквивалент на 01.01.2020г. (тыс.руб.)
RUB				
Банк России	25 371 521,77	25 372	26 119 113,27	26119
Банк России	962 478,97	962	4 001 172,91	4 001
АО «КИВИ Банк»	900,00	1	-	-
ПАО Банк ЗЕНИТ	-	-	480	1
ПАО Сбербанк	1 608 080,27	1 608	21 449,43	21
ПАО Банк «ФК Открытие» Филиал Центральный	1 797 543,48	1 798	1 130 635,21	1 131

НКО АО НРД	14 091,73	14	17 791,73	18
ПАО Банк «ФК Открытие»	-	-	845,45	1
АО АКБ «ГАЗБАНК»	120 409,09	120	120 409,09	120
РНКО ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР ООО	10 799 313,17	10 799	13 726 965,68	13727
НКО НКЦ (АО)	341 342,95	341	166 275,77	166
USD				
ПАО Сбербанк	174 710,87	13 581	68 845,85	4 262
ПАО Банк «ФК Открытие» Филиал Центральный	7 548,40	587	7 361,57	456
ПАО БАНК ЗЕНИТ	-	-	685,86	43
ПАО Банк «ФК Открытие»	-	-	953,66	59
АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	-	-	50,87	3
РНКО ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР ООО	7 395,32	575	11 217,39	694
НКО НКЦ (АО)	6 000,00	466	862,33	53
EUR				
ПАО Сбербанк	302 631,13	25 947	231 677,93	16 065
ПАО Банк «ФК Открытие» Филиал Центральный	19 938,96	1 710	14 382,50	997
ПАО БАНК ЗЕНИТ	-	-	259 936,39	18 024
ПАО Банк «ФК Открытие»	-	-	4,14	0
РНКО ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР ООО	7 551,12	647	8 149,54	565
НКО НКЦ (АО)	6 000,00	514	0	0
CNY				
АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	-	-	39 897,31	354
НКО НКЦ (АО)	-	-	0	0

Наименование контрагента (официальное)	Дата размещения /привлечения	Дата возврата	Процентная ставка по кредиту	Эквивалент на конец отчетного периода (тыс.руб.)	Начисленные проценты на конец отчетного периода (тыс.руб.)
Размещение Депозита					
Банк России	25.03.2020г.	01.04.2020г.	5,93	850 000	826
Банк России	31.03.2020г.	06.04.2020г.	5,00	80 000	0

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

В категорию, "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отнесены кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт").

По состоянию на 01.04.2020г. вложения в финансовые активы: ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 10 262 тыс. рублей.

4.1.5. Объем и структура ссуд, ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

В отчетном периоде объем чистой ссудной и приравненной к ней задолженности снизился на 6,91% и составил 1 522 423 тыс. рублей.

Чистая ссудная задолженность составляет более 58% от активов Банка.

Чистая ссудная задолженность в части кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности (ОКВЭД) на 01.04.2020г.

(тыс.руб.)

	По 806 форме (чистая ссудная задолженность)		Доля в чистой ссудной задолженности	
	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Итого, в т.ч.:	589 249	665 794	100%	100%
Кредиты, предоставленные ЮЛ и ИП:	533 889	585 266	91%	88%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	236 467	292 729	40%	44%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	103 377	107 635	18%	16%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	113 215	117 438	19%	18%
транспорт и связь	351	645	0%	0%

обрабатывающие производства	1 450	1 436	0%	0%
строительство	0	0	0%	0%
на завершение расчетов	0	6 326	0%	1%
прочие виды деятельности	79 029	59 057	13%	9%
Кредиты, предоставленные ФЛ:	55 360	80 528	9%	12%

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

	По 806 форме (чистая ссудная задолженность)		Доля в чистой ссудной задолженности	
	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Итого, в т.ч.:	589 249	665 794	100%	100%
Кредиты, предоставленные ЮЛ и ИП:	533 889	585 266	91%	88%
пополнение оборотных средств (в т.ч. лизинговые операции)	234 140	266 562	40%	40%
приобретение недвижимого имущества	34 995	23 084	6%	4%
приобретение движимого имущества (оборудование, транспортные средства и т.д.)	48 632	48 622	8%	7%
прочие цели	216 122	246 998	37%	37%
Кредиты, предоставленные ФЛ:	55 360	80 528	9%	12%
потребительские кредиты	24 040	38 059	4%	6%
ипотечные кредиты	21 340	32 514	4%	5%
жилищные кредиты (кроме ипотечных)	0	0	0%	0%
на погашение займа	6 725	6 029	1%	1%
на приобретение транспортных средств	3 255	3 926	0%	0%

Основная доля кредитного портфеля сосредоточена в головном банке.

Распределение кредитного портфеля Банка по месту выдачи и обслуживания кредитов

	По 806 форме (чистая ссудная задолженность)		Доля в чистой ссудной задолженности	
	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Итого, в т.ч.:	589 249	665 794	100%	100%
Омск	573 435	648 450	97%	97%
Ангарск	15 814	17 344	3%	3%

Кредитный портфель Банка по срокам погашения на 01.04.2020г. выглядит следующим образом:

	По 806 форме (чистая ссудная задолженность)		Доля в чистой ссудной задолженности	
	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Кредиты со сроками погашения:	589 249	665 794	100%	100%
просроченные	0	0	0%	0%
менее 1 года	251 076	268 471	43%	40%
от 1 года до 3-лет	84 805	115 261	14%	17%
от 3-х лет до 5 лет	127 754	163 597	22%	25%
более 5 лет	125 614	118 465	21%	18%

4.1.6. Объем и структура финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование статьи	На 01.04.2020г.			На 01.01.2020г.		
	тыс.рублей	срок погашения	величина купона, %	тыс.рублей	срок погашения	величина купона, %
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	111 419,50	25.02.2020 – 29.09.2023	7,45 - 9,45	140 959,21	25.02.2020 – 29.09.2023	0,10 - 9,45
по географической концентрации активов						

Российская Федерация	111 419,50	21.05.2020 – 29.09.2023	7,45 - 9,45	140 959,21	25.02.2020 – 29.09.2023	0,10 - 9,45
Страны ОЭСР	0,00	---	---	0,00	---	---
Страны не входящие в ОЭСР	0,00	---	---	0,00	---	---
по видам ценных бумаг						
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	111 419,50	21.05.2020 – 29.09.2023	7,45 - 9,45	140 959,21	25.02.2020 – 29.09.2023	0,10 - 9,45
облигации Министерства финансов Российской Федерации номинированные в долларах США	0,00	-	-	31 563,28	29.04.2020	5
облигации кредитных организаций, номинированные в рублях РФ	99 277,28	13.10.2022 – 29.09.2023	7,45-08,20	97 055,81	13.10.2022 – 29.09.2023	7,45-08,20
корпоративные облигации резидентов, номинированные в рублях РФ	12 142,22	21.05.2020	9,45	12 340,12	25.02.2020 – 21.05.2020	0,10 - 09,45
Долевые ценные бумаги	0,00	---	---			
по видам экономической деятельности эмитентов						
деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению (ОКВЭД 64)	99 277,28	13.10.2022 – 29.09.2023	7,45-08,20	97 055,81	13.10.2022 – 29.09.2023	7,45-08,20
производство прочих транспортных средств и оборудования (ОКВЭД 30)	12 142,22	21.05.2020	9,45	11 999,40	21.05.2020	9,45
деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению (ОКВЭД 84)	---	---	---	31 563,28	29.04.2020	5
торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (ОКВЭД 47)	---	---	---	340,72	25.02.2020	0,1

Ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.04.2020г.

(тыс. руб.)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
Стандартное кредитование								
На 1 января 2020г.	491	0	0	491	141 465	0	0	141 465
Вновь созданные или приобретенные	0	0	0	0	0	0	0	0
Прекращение признания в течение периода	-25	0	0	-25	-29 565	0	0	-29 565
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	-25	0	0	-25	-29 565	0	0	-29 565
На 01 апреля 2020г.	466	0	0	466	111 900	0	0	111 900

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход относятся, к финансовым активам без значительного увеличения кредитного риска – 1 стадия.

(тыс.руб.)

	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (сч.10634)
Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.01.2020г.	0
Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020г.	476
Создание резерва на возможные потери в течение отчетного периода	0
Восстановление резерва на возможные потери в течение отчетного периода, в том числе:	0
- Резерв на возможные потери, списанный при реализации ценных бумаг	0
- Резерв на возможные потери по ценным бумагам, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	0
Создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	253
Восстановление корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода, в том числе:	293
- Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации ценных бумаг	292
Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.04.2020г.	0
Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020г.	436

4.17. Объем и структура финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Наименование статьи	на 01.04.2020г.			на 01.01.2020г.		
	тыс.руб.	срок погашения	величина купона, %	тыс.руб.	срок погашения	величина купона, %
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	486 034,50	23.06.2020 – 10.04.2023	4,50 - 12,75	454 518,89	23.06.2020 – 10.04.2023	6,85 - 12,75
по географической концентрации активов						
Российская Федерация	434 182,19	23.06.2020 – 10.04.2023	4,50 - 12,75	402 666,58	23.06.2020 – 10.04.2023	6,85 - 12,75
Страны ОЭСР	51 852,31	09.07.2020	6,902	51 852,31	09.07.2020	6,902
Страны не входящие в ОЭСР	0,00	---	---	0,00	---	---
по видам ценных бумаг						
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	486 034,50	23.06.2020 – 10.04.2023	4,50 - 12,75	454 518,89	23.06.2020 – 10.04.2023	6,85 - 12,75
Облигации федерального займа	38 568,32	07.12.2022	4,50 - 7,4	21 958,58	07.12.2022	7,4
облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	6 989,16	01.07.2021	10	7 008,71	01.07.2021	10
облигации кредитных организаций, номинированные в рублях РФ	127 228,04	23.06.2020 - 10.04.2023	8,1 - 10,10	128 367,19	23.06.2020 - 10.04.2023	8,1 - 10,10
корпоративные облигации резидентов, номинированные в рублях РФ	249 678,09	15.04.2022 - 22.03.2023	6,5 - 12,75	245 332,10	15.04.2022 - 22.03.2023	6,85 - 12,75
корпоративные еврооблигации нерезидентов, номинированные в долларах США и евро	63 570,89	09.07.2020	6,902	51 852,31	09.07.2020	6,902
Долевые ценные бумаги	0,00	---	---	0,00	---	---
по видам экономической деятельности эмитентов						
деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению (ОКВЭД 64)	310 040,99	23.06.2020 - 10.04.2023	6,902 - 12,75	297 916,88	23.06.2020 - 10.04.2023	6,902 - 12,75
деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению (ОКВЭД 84)	45 557,48	01.07.2021 - 07.12.2022	4,5 - 10	28 967,29	01.07.2021 - 07.12.2022	7,4 - 10
добыча сырой нефти и природного газа (ОКВЭД 06)	52 539,91	31.01.2023	7,7	53 523,23	31.01.2023	7,7
производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов (ОКВЭД 29)	5 032,37	25.03.2022	8,75	---	---	---
связь (ОКВЭД 61)	72 863,75	22.03.2023	6,5	74 111,49	22.03.2023	6,85

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости по классам на 01.04.2020г.

(тыс.руб.)

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Корпоративные облигации	250 353	-675	249 678
Облигации крупнейших банков РФ	127 464	-236	127 228
Облигации субъектов РФ	7 013	-24	6 989
Облигации Министерства Финансов	38 906	-337	38 569
Корпоративные облигации (еврооблигации)	63 665	-94	63 571
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	487 401	-1 366	486 035

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) по состоянию на 01.04.2020г. составили 1 366 тыс.рублей.

Ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 01.04.2020г.

(тыс.руб.)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
Стандартное кредитование								
На 1 января 2020г.	1 032	0	0	1 032	455 551	0	0	455 551
Вновь созданные или приобретенные	334	0	0	334	31 850	0	0	31 850
Прекращение признания в течение периода	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	334	0	0	334	31 850	0	0	31 850
На 01 апреля 2020г.	1 366	0	0	1 366	487 401	0	0	487 401

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, относятся к финансовым активам без значительного увеличения кредитного риска – 1 стадия.

(тыс.руб.)

	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (сч. 50431)
Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.01.2020г.	0
Корректировки РВПС до оценочного резерва (ОР) под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01.01.2020г.	1032
Создание резерва на возможные потери в течение отчетного периода	0
Восстановление резерва на возможные потери в течение отчетного периода, в том числе:	0
- Резерв на возможные потери, списанный при реализации ценных бумаг	0
- Резерв на возможные потери по ценным бумагам, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	0

Создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	359
Восстановление корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода, в том числе:	25
- Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации ценных бумаг	0
Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.04.2020г.	0
Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020г.	1 366

4.1.8. Отложенный налоговый актив

В соответствии с «Положением о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П, Положением Банка России № 409-П, предусматривающего порядок отражения в бухгалтерском учете кредитных организаций отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, Банком отражены в балансе отложенные налоговые активы в сумме 10 464 тыс. рублей.

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

Состав, структура и стоимость основных средств представлены следующим образом:

(в тыс.руб.)						
Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость на 01.04.2020г.	Сумма начисленной амортизации на 01.04.2020г.	Балансовая стоимость на 01.01.2020г.	Сумма начисленной амортизации на 01.01.2020г.	Поступление за 1 квартал 2020г.	Выбытие за 1 квартал 2020г.
Здания (помещения)	212 541	48 600	212 541	47 102	0	0
Банковское оборудование	10 704	10 456	10 704	10 430	0	0
Компьютерное и информационное оборудование	22 229	20 404	22 229	20 299	0	0
Транспортные средства	4 675	4 675	4 675	4 675	0	0
Мебель и офисная оргтехника	4 251	4 210	4 251	4 174	0	0
Прочие основные средства	11 244	9 883	11 674	9 972	0	430
Земельный участок	17 269	-	17 269	-	0	0
Итого	282 913	98 228	283 343	96 652	0	430

В течение 1 квартала 2020 года кредитная организация для последующей оценки основных средств использует следующие модели учета:

- модель учета по переоцененной стоимости применяется к группам однородных основных средств «Здания» и «Земельные участки»

- модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применяется ко всем остальным группам однородных основных средств.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования объекта основных средств кредитная организация определяет при признании объекта основных средств исходя из ожидаемого срока использования этого объекта, ожидаемого физического износа этого объекта, нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта, морального износа этого объекта.

Начисление амортизации по всем группам основных средств осуществляется линейным способом с даты, когда объект становится готов к использованию.

За отчетный период не производилось изменение расчетных оценок величин ликвидационной стоимости и затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств, а также методов амортизации. С 01.01.2020г. пересмотрен срок полезного использования по одному объекту из группы «Прочие основные средства».

81% стоимости объектов основных средств АО «ИТ Банк» составляют объекты недвижимости – офисные помещения и земельные участки под недвижимостью. За первый квартал 2020г. восстановительная стоимость в данной группе не изменилась. Незначительное уменьшение восстановительной стоимости основных средств связано с выбытием объекта и группы «Прочие основные средства» в результате продажи. Затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств не производилось. Ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет.

В отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, в отчетном периоде корректировка стоимости не производилась.

Состав, структура и стоимость объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, представлены следующим образом:

(в тыс.руб.)

Наименование группы объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости	Балансовая стоимость на 01.04.2020г.	Сумма начисленной амортизации на 01.04.2020г.	Балансовая стоимость на 01.01.2020г.	Сумма начисленной амортизации на 01.01.2020г.	Балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости на 01.04.2020г.
Здания (помещения)	212 541	48 600	212 541	47 102	211 979
Земельные участки	17 269	-	17 269	-	17 269

Состав, структура и стоимость объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (ВНОД) представлены следующим образом:

(в тыс.руб.)

Наименование группы объектов недвижимости ВНОД	Балансовая стоимость на 01.04.2020г.	Амортизация на 01.04.2020г.	Балансовая стоимость на 01.01.2020г.	Амортизация на 01.01.2020г.	Поступление за 1 квартал 2020г.	Выбытие за 1 квартал 2020г.	Изменение справедливой стоимости за 1 квартал 2020г.
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	1 300	-	1 300	-	0	0	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	13 416	-	13 416	-	0	0	0

Для объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк применяет модель оценки по справедливой стоимости. В отчетном периоде оценка и корректировка справедливой стоимости объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, не производилась. У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Состав, структура и стоимость нематериальных активов представлены следующим образом:

(в тыс.руб.)

Наименование группы нематериальных активов	Балансовая стоимость на 01.04.2020г.	Сумма начисленной амортизации на 01.04.2020г.	Балансовая стоимость на 01.01.2020г.	Сумма начисленной амортизации на 01.01.2020г.	Поступление за 1 квартал 2020г.	Выбытие за 1 квартал 2020г.	Убыток от обесценения
Неисключительные лицензии на программные продукты	5 579	1 456	5 579	1 305	0	0	0

Нематериальные активы Банка состоят из приобретенных активов с определенным сроком полезного использования, для которых применяется модель оценки по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и убытка от обесценения, начисление амортизации осуществляется линейным методом. Нематериальные активы представлены неисключительными лицензиями на программные продукты. За 1 квартал 2020 года изменение балансовой стоимости в связи поступлением, выбытием, отражением убытка от обесценения нематериальных активов не производилось.

4.1.10. Прочие активы

Структура, объем прочих активов Банка с распределением по срокам погашения приведена в таблице ниже

Вид актива		На 01.04.2020г.						На 01.01.2020г.					
		сумма требований, в том числе по срокам											
		всего	до востребования	до 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше года	всего	до востребования	до 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше года
Финансовые активы, всего:		988	0	7	0	0	981	8 046	7 988	5	0	0	53
Иные финансовые активы	в рублях	7	0	7	0	0	0	7 993	7 988	5	0	0	0
	в иностр. валюте	981	0	0	0	0	981	53	0	0	0	0	53
Нефинансовые активы, всего:		945	816	101	24	0	0	811	164	441	165	41	0
Расчеты с дебиторами	в рублях	941	816	101	24	0	0	811	164	441	165	41	0
	в иностр. валюте	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Иные нефинансовые активы	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	в иностр. валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого по всем валютам в разрезе сроков		1 933	816	108	24	0	981	8 857	8 152	446	165	41	53

Структура и объем прочих активов с учетом резервов

Вид актива		На 01.04.2020г.				На 01.01.2020г.			
		сумма требований							
		всего	актив	резерв	корректировка резерва	всего	актив	резерв	корректировка резерва
Финансовые активы, всего:		988	27 741	26 753	0	8 046	34 719	26 661	-12
Иные финансовые активы	в рублях	7	26 760	26 753	0	7 993	34 666	26 661	-12
	в иностр. валюте	981	981	0	0	53	53	0	0
Нефинансовые активы, всего:		945	6 093	5 147	-1	811	5 818	5 011	4
Расчеты с дебиторами	в рублях	941	6 089	5 147	-1	811	5 818	5 011	4
	в иностр. валюте	4	4	0	0	0	0	0	0
Иные нефинансовые активы	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	0
	в иностр. валюте	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого по прочим активам		1 933	33 834	31 900	-1	8 857	40 537	31 672	-8

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

	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Юридические лица и индивидуальные предприниматели		
текущие (расчётные) счета	408 632	364 507
срочные депозиты	14 418	72 302
Физические лица		
текущие счета (вклады «до востребования»)	58 712	58 134
срочные депозиты	1 687 983	1 743 302
в т.ч. начисленные проценты	19 297	25 157
Итого	2 169 745	2 238 245

По состоянию на 01.04.2020г. у Банка не было клиентов с совокупными остатками, превышающим 10% от величины капитала.

Основная часть вкладов и депозитов привлечена от юридических и физических лиц, зарегистрированных в городе Омск, в Омской области и в городе Ангарск.

Основная доля средств клиентов на 01.04.2020г. в размере 81% привлечена от клиентов — физических лиц (на 01.01.2020г. — 75%).

4.1.12. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 01.04.2020г. выпущенные долговые обязательства отсутствуют.

4.1.13 Отложенное налоговое обязательство

В соответствии с «Положением о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П, Положением Банка России № 409-П, предусматривающего порядок отражения в бухгалтерском учете кредитных организаций отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, Банком отражены в балансе отложенные налоговые обязательства в сумме 10 464 тыс. руб.

4.1.14. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

(тыс. руб.)													
Вид актива		На 01.04.2020г.						На 01.01.2020г.					
		сумма обязательств, в том числе по срокам											
		всего	до востребования	до 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше года	всего	до востребования	до 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше года
Финансовые обязательства, всего:		0	0	0	0	0	0	3	3	0	0	0	0
Средства в расчетах	в рублях	0	0	0	0	0	0	3	3	0	0	0	0
	в иностр. валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства, всего:		10 677	5 938	4 328	0	0	411	9 017	5 061	3 954	2	0	0
Обязательства по текущим налогам	в рублях	4 021	0	4021	0	0	0	3 414	0	3414	0	0	0
	в иностр. валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Иные нефинансовые обязательства	в рублях	6 500	5 938	151	0	0	411	5 472	5 061	409	2	0	0
	в иностр. валюте	156	0	156	0	0	0	131	0	131	0	0	0
Итого по всем валютам в разрезе сроков		10 677	5 938	4 328	0	0	411	9 020	5 064	3 954	2	0	0

4.1.15. Уставный капитал

По состоянию на 01.04.2020г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоит из 49 061 301 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 3.84 руб. и представляющих право одного голоса по каждой акции.

Уставный капитал представлен в следующей таблице:

Дата	Обыкновенные акции, тыс. штук	Уставный капитал, тыс. руб.
на 01.01.2020г.	49 061	188 395
на 01.04.2020г.	49 061	188 395

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.

4.2. Информация к отчету о финансовых результатах

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

По состоянию на 01.04.2020г. признаки обесценения активов не выявлены, следовательно, в отчете о финансовых результатах нет сумм убытков от обесценения, либо сумм восстановления по ранее признанным убыткам от обесценения.

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

(тыс. руб.)

Наименование актива	На 01.04.2020г.		Чистый доход/ (расход)	На 01.01.2020г.		Чистый доход/ (расход)
	доход	(расход)		доход	(расход)	
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	199 652	(198 504)	1 148	356 981	(366 349)	(9 368)
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	7 535	(8 129)	(594)	15 873	(9 820)	6 053
Итого	207 187	(206 633)	554	372 854	(376 169)	(3 315)

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

Отчисления в бюджет по налогу на прибыль составили:

(тыс. руб.)

Основные компоненты расхода по налогу на прибыль	Ставка налога, %	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Налог на прибыль от банковской и иной деятельности	20	0	-
Налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным, муниципальным ценным бумагам, также облигациям российских организаций, обращающимся на ОРЦБ и эмитированным в период с 01.01.2017г. по 31.12.2021г.	15	148	1 152
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	0	22 640
Итого доход/расход по налогу на прибыль	-	148	(23 792)

За 1 квартал 2020 года. ставка по налогу на прибыль не менялась, новых налогов с доходов не вводилось.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Банк на ежедневной основе рассчитывает капитал в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П «О методике определения величины собственных средств» (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Банк также осуществляет ежедневный расчет нормативов в соответствии с Инструкциями Банка России от 29.11.2019г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», от 06.12.2017г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

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.

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.	Активы, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.	Норматив достаточности собственных средств, % (нормативное значение – 8%)
01.04.2020г.	349 545	2 026 018	17,25%
01.01.2020г.	354 741	2 105 248	16,85%
01.10.2019г.	383 862	2 147 777	17,87%
01.07.2019г.	321 286	2 453 185	13,10%
01.04.2019г.	549 854	3 141 196	17,51%

Величина основного капитала Банка за 1 квартал 2020 года снизилась на 5 196 тыс. рублей.
Сумма активов, взвешенных по уровню риска, за 1 квартал 2020 года уменьшилась на 79 230 тыс. рублей.

5. Сравнительные данные бухгалтерского баланса и отчета об уровне достаточности капитала

(тыс.руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	256 864	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	120 162	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	120 162
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Источники добавочного капитала	<u>7</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	136 702	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>11</u>	136 702
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16.1, 16.2	2 169 745	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Источники добавочного капитала	<u>7</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:»	<u>11</u>	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>11</u>	203 983	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 123	X	X	X
3.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств <u>(строка 5.1 таблицы)</u>	X	4123	X	X	X
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>10</u>	10 464	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	X	X	X

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	10 464	X	X	X
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	10 464	X	X	X
5.1	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	5.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	12.1	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	3, 5, 6, 7	2 177 367	X	X	X

Информация об обремененных и необремененных активах

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка, рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 1 квартала 2020 года, с выделением активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России.

По состоянию на 01.04.2020г. обремененными активами являются денежные средства, предоставленные Банком в РНКО «Платежный Центр» (ООО) в целях обеспечения осуществления РНКО расчетов по обязательствам Банка в платежных системах «Виза» и «Мир» и перед РНКО (обеспечительный платеж).

Существенных изменений балансовой стоимости необремененных активов за 1 квартал 2020 года не произошло.

В качестве активов пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России в основном рассматриваются ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России.

6. Ссудная задолженность и резервы в части кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям

(тыс. руб.)

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности (ОКВЭД) по ф.0409101	Задолженность		Резервы	
	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Итого, в т.ч.:	628 605	704 435	88 883	106 224
Кредиты, предоставленные юридическим лицам:	566 154	615 796	80 537	97 283
операции с недв. Имуществом, аренда и предоставление услуг	255 231	318 456	65 573	83 375
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	105 166	110 581	10 903	10 064
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	114 551	118 925	2 095	2 222
транспорт и связь	352	653	74	137
обрабатывающие производства	1 500	1 500	105	105
строительство	0	0	0	0
на завершение расчетов	10 407	6 353	274	101
прочие виды деятельности	78 947	59 328	1 513	1 279
Кредиты, предоставленные физическим лицам	62 451	88 639	8 346	8 941

7. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Методы контроля справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, относимой к 3 уровню иерархии.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает регулярную оценку активов и обязательств с привлечением специально созданного подразделения – оценочной комиссии, члены которой являются независимыми от руководства бизнес-подразделений и которые несут ответственность за независимую проверку оценок справедливой стоимости.

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии оценочной комиссии и сотрудников службы управления банковскими рисками;
- ежеквартальную проверку и тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости сотрудники, задействованные в оценке справедливой стоимости оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах и рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случае, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Денежные средства и их эквиваленты, а также обязательные резервы в Центральном Банке не раскрываются в таблицах, представленные ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера.

(тыс. руб.)

	На 01.04.2020г.			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		1 уровень иерархии	2 уровень иерархии	3 уровень иерархии
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в других банках	990 664			990 664
Кредиты и дебиторская задолженность	589 249	0	0	589 249
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	111 434	111 434	0	0
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	486 035	486 035	0	0
Итого финансовых активов	2 177 382	597 469	0	1 579 913

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	2 169 745	0	0	2 169 745

Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	2 169 745	0	0	2 169 745

Методология, используемая Банком для оценки справедливой стоимости размещенных и привлеченных средств, там где отсутствует возможность оценки с использованием данных активных и наблюдаемых рынков, включает метод дисконтирования потоков денежных средств. Для активов кредитного характера принимается во внимание первоначальный критерий андеррайтинга, характеристики заемщика, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (при его наличии), ожидаемые изменения ставки при досрочном погашении. Указанные характеристики используются для расчета ожидаемых потоков денежных средств, которые затем распределяются с использованием очередности поступления потоков денежных средств, и дисконтируются с использованием ставки, скорректированной с учетом риска.

Метод дисконтированных потоков денежных средств часто используется участниками рынка для ценообразования финансовых инструментов, по которым отсутствует котируемые цены. Тем не менее, указанному методу присущи неотъемлемые ограничения, такие как расчет соответствующей ставки дисконтирования, скорректированной с учетом риска, поэтому различные допущения и исходные данные могут привести к различным результатам.

Исходные данные модели и оценки проверяются на основе исторических данных и опубликованных прогнозов, и, если применимо, текущих и недавних наблюдаемых сделок по различным активам кредитного характера. Указанный процесс проверки является по существу субъективным, так как различные источники исходных данных могут предусматривать различные уровни ожидаемых убытков и ставок дисконтирования; также требуется корректировка для различных характеристик различных заемщиков. Процесс проверки включает диапазоны возможных исходных данных оценок справедливой стоимости, также требуется суждение руководства для выбора наиболее приемлемого значения в диапазоне.

В течение отчетного и предшествующего ему периодов Банк не менял модели оценки финансовых инструментов при определении стоимости категорий финансовых инструментов. Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов с использованием иерархии оценок справедливой стоимости приведено в соответствии с уточнениями, вступившими в силу в рамках МСФО (IFRS) 13.

8. Информация о сделках по уступке права требования:

По состоянию на 1 апреля 2020г. Банк не совершал сделки по уступке права требования.

9. Операции со связанными с банком лицами

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, аффилированными лицами и инсайдерами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов. Операции осуществляются преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 1 квартала 2020 года Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 1 158 тыс. рублей, получено средств в счет погашения ссуд 1 789 тыс. рублей. По состоянию на 01.04.2020г. на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 4 623 тыс. рублей. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 29 тыс. рублей.

В течение 1 квартала 2020 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 197 810 тыс. рублей. Выплачено со счетов средств на сумму 186 237 тыс. рублей. По состоянию на 01.04.2020г. остаток на счетах связанных лиц составил 51 871 тыс. рублей.

В течение 1 квартала 2020 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. По состоянию на 01.04.2020г. на балансе Банка гарантий нет.

Остаток обязательств по выдаче кредитов связанным сторонам Банка по состоянию на 01.04.2020г. составляет 291 тыс. рублей.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

(тыс. руб.)		
Операции со связанными сторонами	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Ссуды, предоставленные клиентам, всего:	4 594	5 219
в т.ч.:		
акционеры	0	0
ключевой управленческий персонал	231	592
прочие связанные стороны	4 363	4 627
Средства клиентов, всего:	51 871	40 298
в т.ч.:		
акционеры	11 461	9 722
не консолидированные дочерние компании	-	-
ключевой управленческий персонал	15 685	14 352
прочие связанные стороны	35 506	25 485
Субординированные займы, всего:	-	-
в т.ч.:		
прочие связанные стороны	-	-
Процентные доходы, всего:	156	828
в т.ч.:		
акционеры	3	10
не консолидированные дочерние компании	-	-
ключевой управленческий персонал	18	128
прочие связанные стороны	138	700
Процентные расходы, всего:	73	831
в т.ч.:		
акционеры	8	152
не консолидированные дочерние компании	-	-
ключевой управленческий персонал	31	282
прочие связанные стороны	42	549
Операционные расходы, всего:	3 773	16 380
из них:		
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	3 773	16 380

10. Размещение промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «ИТ Банк» в соответствии с российским законодательством размещается в сети «Интернет» на официальном сайте Банка www.itbank.ru.

21.05.2020г.

Председатель Правления
АО «ИТ Банк»

И.о. главного бухгалтера

Исполнитель



О.А. Сильнягин

О.В. Усова

Е.В. Андякина