

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «ИТ БАНК»
ЗА 9 месяцев 2019 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 9 месяцев 2019 года – с 1 января 2019 по 30 сентября 2019 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 9 месяцев 2019 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.

До 17.09.2019 г. Банк являлся головной кредитной организацией банковской группы, в которую помимо Банка входила его дочерняя организация ООО «ИТ Финанс». 17.09.2019 года банковская группа прекратила свою деятельность. В Единый государственный реестр юридических лиц была внесена запись о переходе прав на 100% долей в уставном капитале ООО «ИТ Финанс» другим лицам. Утрата контроля над дочерней организацией снизила нагрузку на максимальный размер риска на связанное с банком лицо (норматив H25).

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

Регионами присутствия Банка являются территории Омской и Иркутской областей.

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

2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Основными операциями Банка являются кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке ценных бумаг, операции по расчетно-кассовому обслуживанию. 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 9 месяцев 2019 года:

1. Суммарный объем привлеченных вкладов (средств) физических лиц и индивидуальных предпринимателей за 9 месяцев 2019г. уменьшился на 13,41% и по состоянию на 01.10.2019г. составил 1 802 510 тыс. рублей.

2. Чистая ссудная задолженность за 9 месяцев 2019г. увеличилась на 57,36%. По состоянию на 01.01.19г. чистая ссудная задолженность составила 981 908 тыс. рублей. На 01.10.19г. чистая ссудная задолженность составила 1 545 140 тыс. рублей.

4. Собственные средства (капитал) по состоянию на 01.10.2019г. составили 383 862 тыс. руб.

5. Убыток по итогам 9 месяцев 2019г. составил 122 908 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 сентябрь 2019 года по форме по ОКУД 0409101;
- отчет о финансовых результатах по состоянию на 01 октября 2019г. по форме по ОКУД 0409102 ;
- отчет «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III) по состоянию на 01.10.2019г.» 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 2018 год) годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года новых Положений, определяющих порядок бухгалтерского учета финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и 13 «Оценка справедливой стоимости».

Учетная политика на 2019 год утверждена приказом Председателя Правления № 220 от 29.12.2018г.

В 2019 году вступили в силу следующие новые Положения Банка России: от 02.10.2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»; от 02.10.2017 года № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»; от 02.10.2017 года № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов». Данные положения, а также изменения внесенные в Положения Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», от 23.03.2015 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», определяют порядок учета финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Изменения, внесенные в Положения Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», и вступающие в силу с 01.01.2019 года определяют порядок создания резервов на возможные потери по ценным бумагам, классифицированным в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В связи с внесением изменений в Положение № 579-П, и принятием новых Положений Банка России, вступающих в силу в 2019 году, Банк утвердил новую Учетную политику, содержащую 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 залогового 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 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах без учета корректировок на возможные потери	147 291	83 999
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	61 854	x
Резерв по прочим потерям без учета корректировок на возможные потери	27 393	5 003
Резерв по прочим потерям с учетом корректировок на возможные потери	29 874	x
Уценка основных средств в соответствии с проведенной Банком России оценкой активов	184 900	x
Сумма дооценки основных средств в результате переоценки основных средств	62 504	x

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

(тыс. руб.)

	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Денежные средства	121 691	99 525
Средства в Центральном банке Российской Федерации (за исключением ФОР)	72 006	81 474
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	57 667	104 205
Россия	57 667	104 205
Страны "группы развитых стран"	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	251 364	285 204

4.1.2. 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").

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

В отчетном периоде объем чистой ссудной и приравненной к ней задолженности увеличился на 57,36% и составил 1 545 140 тыс. рублей.

Чистая ссудная задолженность составляет более 54% от активов Банка.

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

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности (ОКВЭД)

(тыс.руб.)

	По 806 форме (чистая ссудная задолженность)		Доля в чистой ссудной задолженности	
	На 01.10.19	На 01.01.19	На 01.10.19	На 01.01.19
Итого, в т.ч.:	685 817	679 130	100%	100%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:	598 178	600 051	87%	88%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	151 860	192 753	22%	28%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	114 375	88 861	16%	13%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	129 159	116 803	19%	17%
обрабатывающие производства	0	0	0%	0%
строительство	0	0	0%	0%
транспорт и связь	943	1 844	0%	0%
на завершение расчетов	11 693	3 910	2%	1%
прочие виды деятельности	190 148	195 880	28%	29%
Кредиты, предоставленные физическим лицам:	87 639	79 079	13%	12%

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

(тыс. руб.)

	По 806 форме (чистая ссудная задолженность)		Доля в чистой ссудной задолженности	
	На 01.10.19	На 01.01.19	На 01.10.19	На 01.01.19
Итого, в т.ч.:	685 817	679 130	100%	100%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:	598 178	600 051	87%	88%
пополнение оборотных средств (в т.ч. лизинговые операции)	270 529	253 720	39%	37%
приобретение недвижимого имущества	18 495	19 769	3%	3%
приобретение движимого имущества (оборудование, транспортные средства и т.д.)	54 098	63 765	8%	9%
прочие цели	255 056	262 797	37%	39%
Кредиты, предоставленные физическим лицам:	87 639	79 079	13%	12%
потребительские кредиты	43 822	53 369	6%	8%
погашение займа	4 022	3 746	1%	1%
приобретение транспортных средств	3 460	2 168	1%	0%
ипотечные кредиты	36 335	19 796	5%	3%
жилищные кредиты (кроме ипотечных)	0	0	0%	0%

Основная доля кредитного портфеля сосредоточена в головном банке.

Распределение кредитного портфеля Банка по месту выдачи и обслуживания кредитов

(тыс. руб.)

	По 806 форме (чистая ссудная задолженность)		Доля в чистой ссудной задолженности	
	На 01.10.19	На 01.01.19	На 01.10.19	На 01.01.19
Итого, в т.ч.:	685 817	679 130	100%	100%
Омск	666 408	662 006	97%	97%
Ангарск	19 409	17 124	3%	3%

Кредитный портфель Банка по срокам погашения на 01.10.2019 выглядит следующим образом:

(тыс. руб.)

	По 806 форме (чистая ссудная задолженность)		Доля в чистой ссудной задолженности	
	На 01.10.19	На 01.01.19	На 01.10.19	На 01.01.19
Кредиты со сроками погашения:	685 817	679 130	100%	100%
просроченные	0	0	0%	0%
менее 1 года	56 758	125 256	8%	18%
от 1 года до 3-лет	255 980	239 168	38%	36%
от 3-х лет до 5 лет	158 791	158 533	23%	23%
более 5 лет	214 288	156 173	31%	23%

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

Наименование статьи	на 01.10.2019г. тыс.руб.	срок погашения	величина купона %
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	169 832,50	18.10.2019 – 29.09.2023	5,00 – 9,45
по географической концентрации активов			
Российская Федерация	169 832,50	18.10.2019 – 29.09.2023	5,00 – 9,45
Страны ОЭСР	0	---	---
Страны не входящие в ОЭСР	0	---	---
по видам ценных бумаг			
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	169 832,50	18.10.2019 – 29.09.2023	5,00 – 9,45
Облигации Министерства финансов Российской Федерации номинированные в рублях	0	---	---
Облигации Министерства финансов Российской Федерации номинированные в долларах США	46 764,27	29.04.2020	5,00
облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	---	---
облигации кредитных организаций, номинированные в рублях РФ	103 383,56	13.10.2022 – 29.09.2023	7,45 – 8,20
корпоративные облигации резидентов, номинированные в рублях РФ	19 684,67	18.10.2019 – 21.05.2020	9,35 – 9,45
корпоративные еврооблигации нерезидентов, номинированные в долларах США и евро	0	---	---
Долевые ценные бумаги	0	---	---
по видам экономической деятельности эмитентов			
деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению (ОКВЭД 64)	103 383,56	13.10.2022 – 29.09.2023	7,45 – 8,20
производство прочих транспортных средств и оборудования (ОКВЭД 30)	12 077,59	21.05.2020	9,45
деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению (ОКВЭД 84)	46 764,27	29.04.2020	5,00
деятельность почтовой связи и курьерская деятельность (ОКВЭД 53)	7 607,08	18.10.2019	9,35

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

Наименование статьи	на 01.10.2019г. тыс.руб.	срок погашения	величина купона %
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	455 558,82	23.06.2020 – 10.04.2023	6,85 – 12,75
по географической концентрации активов			
Российская Федерация	402 101,20	23.06.2020 – 10.04.2023	6,85 – 12,75
Страны ОЭСР	53 457,62	09.07.2020	6,902
Страны не входящие в ОЭСР	0	---	---
по видам ценных бумаг			
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	455 558,82	23.06.2020 – 10.04.2023	6,85 – 12,75

Облигации федерального займа	22 352,24	07.12.2022	7,40
облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7 023,26	01.07.2021	10,00
облигации кредитных организаций, номинированные в рублях РФ	126 650,58	23.06.2020–10.04.2023	8,10–10,10
корпоративные облигации резидентов, номинированные в рублях РФ	246 075,12	15.04.2022 – 22.03.2023	6,85 – 12,75
корпоративные еврооблигации нерезидентов, номинированные в долларах США и евро	53 457,62	09.07.2020	6,902
Долевые ценные бумаги	0	---	---
по видам экономической деятельности эмитентов			
деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению (ОКВЭД 64)	300 839,26	23.06.2020 – 10.04.2023	6,902 – 12,75
деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению (ОКВЭД 84)	29 375,50	01.07.2021 – 07.12.2022	7,40 – 10,00
добыча сырой нефти и природного газа (ОКВЭД 06)	52 493,90	31.01.2023	7,70
связь (ОКВЭД 61)	72 850,16	22.03.2023	6,85

4.1.6. 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 9 715 тыс. руб.

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

Во 2 квартале 2019г. справедливая стоимость объектов недвижимости по Предписанию Центрального Банка Российской Федерации приведена в соответствие, уменьшение стоимости основных средств составило 184 900 тыс. руб.

На заседании Правления Банка (Протокол №6/н от 10.07.2019г.) были приняты следующие решения:

Провести мероприятия по оптимизации размещения персонала Банка в офисе Банка по адресу ул. Думская, д.7.

- Провести выделение в натуре и сформировать объекты недвижимости из имущества Банка, находящегося в долевой собственности, с целью возможной сдачи в аренду или продажи части недвижимого имущества в будущем, а также с целью повышения ликвидности и справедливой стоимости в настоящем.

- Управлению делами представить заключение о сроках и стоимости проведения независимой оценки объектов, выделяемых в натуре из общей долевой собственности, а также предварительную оценку выделенных в натуре и сформированных объектов недвижимости.

Разделение объектов было основано на Соглашении от 09.08.2019г. с ООО «ИТ Капитал» в общей долевой собственности с кем находился объект недвижимости по адресу г. Омск, ул. Думская, д.7 (административное здание, назначение нежилое здание, площадь 8440,4 кв.м., этажность 7). Банку принадлежало 3946/7548 долей в праве собственности. Часть общей долевой собственности была выделена в натуре и разделена на отдельные объекты.

Были произведены все необходимые мероприятия и 12.09.2019г. в Управлении Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Омской области в Единый государственный реестр недвижимости были внесены соответствующие сведения о новых объектах недвижимости.

На основании Договора №42/19-О от 16.09.2019г. независимым оценщиком ООО «ОМЭКС» была проведена оценка объектов недвижимости Банка по состоянию на 19.09.2019г., связанная с выделением в натуре из общей долевой собственности, разделением объектов недвижимости и как следствие с существенным изменением стоимости. Результаты были отражены в балансе Банка 30.09.2019г.

Оценщики: Репин М.А. – сертифицированный аналитик-консультант рынка недвижимости НП «Российская гильдия риэлторов» (Сертификат РОСС RU РГР №55.001 от 10.08.2014), сертифицированный оценщик рынка недвижимости НП «Российское общество оценщиков» (Сертификат от 26.11.2012 согласно Протокола Совета РОО № 70 от 23.11.2012), член СРО «Российское общество оценщиков» (регистрационный №000954), Зверева О.В. - член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (регистрационный №001528). Для оценки рыночной стоимости каждого объекта недвижимости применены методики определения

стоимости объектов 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 установлена следующая степень влияния подходов: для сравнительного подхода – 0.75, для доходного подхода - 0.25. При расчете итоговой величины рыночной стоимости объектов Иркутского региона установлен весовой коэффициент для сравнительного подхода – 1

В результате данной оценки справедливая (остаточная балансовая) стоимость объектов недвижимости увеличилась на 62 504 тыс. руб., в том числе с отнесением на доходы в случае, если ранее были отражена уценка с отнесением на расходы (п.2.27 Положение 448-П) в сумме 61 454 тыс. руб. и за счет фонда переоценки 1 050 тыс. руб.

Состав, структура и стоимость основных средств представлены следующим образом:

(в тыс.руб.)

Наименование группы объектов основных средств	Восстановительная/текущая(справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Восстановительная/текущая(справедливая)стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
	На 01.10.19			На 01.01.19		
Недвижимость	212 541	113401	-	403 268	113 401	-
Банковское оборудование	10 704	10558	-	10 933	10 558	-
Компьютерное и информационное оборудование	22 187	19997	-	21 197	19 997	-
Транспортные средства	5 617	5608	-	5 617	5 608	-
Мебель и офисная оргтехника	4 251	4112	-	4 334	4 112	-
Материальные запасы	60	-	-	56	-	-
Прочие основные средства	11 674	9730	-	11 674	9 730	-
Земельный участок	44 832	-	-	44 832	-	-
Вложения в сооружения (строительство), создание и приобретение ОС	-	-	-	-	-	-
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	100	-	-	100	-	-

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	13 416	-	-	19 610	-	-
Нематериальные активы	5 507	1 167	-	4 862	745	-

84% стоимости основных средств АО «ИТ Банк» составляют объекты недвижимости – офисные помещения, помещения временно неиспользуемые в основной деятельности, земельные участки под недвижимостью, земельный участок ВНОД. В 2019г. уменьшение восстановительной стоимости в данной группе на 42% связано с проведением переоценки объектов недвижимости, учитываемых в составе основных средств и в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Незначительное увеличение восстановительной стоимости основных средств в группе «Компьютерное и информационное оборудование» является следствием приобретения и ввода в эксплуатацию нового оборудования для обеспечения деятельности Банка. Снижение восстановительной стоимости в группах «Банковское оборудование», «Мебель и офисная техника» связано с выбытием основных средств в результате списания объектов, выработавших свой ресурс. Отсутствие показателей в группе «Вложения в сооружения (строительство), создание и приобретение ОС» обусловлено тем, что на отчетную дату оборудование, приобретенное за 9 месяцев 2019г, передано в эксплуатацию. В группе «Транспортные средства» восстановительная стоимость не изменилась. Нематериальные активы представлены неисключительными лицензиями на программные продукты, за 2019г. Банк ввел в эксплуатацию новое программное обеспечение, что привело к увеличению восстановительной стоимости нематериальных активов на 14%.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка нет. В 2019 году затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств не производилось. По состоянию на 01.10.2019г. договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

4.1.8. Прочие активы

Прочие активы составляют более 5 % от активов Банка. На 01.10.19г. 98,7% от величины прочих активов составили требования Банка к НКО «Национальный клиринговый центр» (АО) в иностранной валюте.

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

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации на 01.10.2019г. отсутствуют.

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

(тыс. руб.)

Вид счета	На 01.10.19	На 01.01.19
остатки средств на счетах клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	505 763	328 717
остатки средств на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 802 510	2 079 695

4.1.11. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 01.10.2019г. выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

Виды ценных бумаг	Номинал, тыс. руб.	Дата продажи	Условия погашения	Процентная ставка%
Векселя процентные	17 000	02.04.2019г.	По предъявлению, но не ранее 30.09.2019г. Вексель должен быть предъявлен к оплате не позднее 10.10.2019г.	6,00

Просроченной задолженности по выпущенным и предъявленным к погашению ценным бумагам по состоянию на 01.10.2019г. нет.

4.1.12 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 9 715 тыс. руб.

4.1.13. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Прочие обязательства составляют менее 1% от привлеченных средств.

4.1.14. Уставный капитал

По состоянию на 01.10.2019г. 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 01.01.2019	49 061	188 395
на 01.10.2019	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 01.10.2019г. 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 01.10.2019г.		Чистый доход/ (расход)	На 01.01.2019г.		Чистый доход/ (расход)
	доход	(расход)		доход	(расход)	
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	289 590	(299 147)	(9 557)	609 348	(604 743)	4 605
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	15 063	(9 283)	5 780	68 227	(69 738)	(1 511)
Итого	304 653	(308 430)	(3 777)	677 575	(674 481)	3 094

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

(тыс. руб.)

Основные компоненты расхода по налогу на прибыль	Ставка налога, %	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
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 01.01.2017 по 31.12.2021	15	840	2 100
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	23390	5 056
Итого доход/расход по налогу на прибыль	-	(24 230)	(7 156)

За 9 месяцев 2019г. 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 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», от 02.03.2018г. №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%)
01.01.2018г.	591 732	3 455 130	17,1%
01.10.2018г.	529 363	3 235 485	16,4%
01.01.2019г.	577 581	3 250 400	17,8%
01.10.2019г.	383 862	2 147 777	17,9%

Величина основного капитала Банка за 9 месяцев 2019 года. снизилась на 175 980 тыс. руб.

Сумма активов, взвешенных по уровню риска, за 9 месяцев 2019 года уменьшилась на 1 102 623 тыс. руб. в связи с продажей активов, входящих в расчет с повышенными коэффициентами риска, и увеличением суммы требований, входящих в I группу активов (депозит в Банке России) с коэффициентом риска 0.

4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В течение отчетного периода 2019 года имел место единичный случай нарушения НБ «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» длительностью пять календарных дней. Превышение допустимого значения норматива было допущено по двум заемщикам Банка в период с 28.06.2019 года по 03.07.2019 года. Информация о нарушении указанного норматива отражена в строке 24 Раздела 1 сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (код формы по ОКУД 0409813). С 03.07.2019 года и по настоящее время нарушений обязательных нормативов Банк не допускал.

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:"	1	120 162
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Источники добавочного капитала	7	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	136 702	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	11	136 702
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16.1, 16.2	2 308 273	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Источники добавочного капитала	7	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:»	11	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	233 837	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 340	X	X	X
3.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	4 340	X	X	X

	(строка 5.1 таблицы)					
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>10</u>	9 715	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	9 715	X	X	X
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	9 715	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:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>5,2</u>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>12,1</u>	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	<u>3, 5, 6, 7</u>	2 228 714	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 3 квартала 2019 года, с выделением активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России.

На отчетную дату Банк не осуществлял операций, связанных с обременением активов.

Существенных изменений балансовой стоимости необремененных активов за 9 месяцев 2019 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 01.10.19	На 01.01.19	На 01.10.19	На 01.01.19
Итого, в т.ч.:	724 555	751 245	123 486	72 115
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:	635 279	668 447	120 646	68 396
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	161 040	214 482	23 056	21 729
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	118 475	93 342	17 857	4 480
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	130 981	121 600	1 944	4 798
транспорт и связь	956	1 863	10	19
обрабатывающие производства	0	0	0	0
строительство	0	0	0	0
на завершение расчетов	11 798	3 949	118	40
прочие виды деятельности	212 029	233 211	77 661	37 330
Кредиты, предоставленные физическим лицам:	89 276	82 798	2 840	3 719

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 01.10.19			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		1 уровень иерархии	2 уровень иерархии	3 уровень иерархии
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в других банках	852 340			852 340
Кредиты и дебиторская задолженность	685 817	0	0	685 817
Кредиты коммерческим организациям	541 586	0	0	541 586
Кредиты индивидуальным предпринимателям	56 592	0	0	56 592
Кредиты физическим лицам	87 639	0	0	87 639
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего:	169 833	169 833	0	0
в т.ч.:				
корпоративные облигации	19 685	19 685	0	0
облигации крупнейших банков РФ	103 384	103 384	0	0
облигации Российской Федерации	46 764	46 764	0	0
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего:	455 559	455 559	0	0
в т.ч.:				
корпоративные облигации	246 075	246 075	0	0
облигации крупнейших банков РФ	126 651	126 651	0	0
облигации субъектов федерации	7 023	7 023	0	0
еврооблигации	53 458	53 458	0	0
облигации Российской Федерации	22 352	22 352	0	0
Итого финансовых активов	2 849 366	625 392	0	2 223 974
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, всего:	2 307 584	0	0	2 307 584
в т.ч.:				
текущие/расчетные счета юридических лиц	439 514	0	0	439 514
срочные депозиты юридических лиц	37 860	0	0	37 860
текущие счета/срочные вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 830 210	0	0	1 830 210
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 506	0	0	17 506

векселя	17 506	0	0	17 506
Итого финансовых обязательств	2 325 090	0	0	2 325 090

(тыс. руб.)

	На 01.10.19			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		1 уровень иерархии	2 уровень иерархии	3 уровень иерархии
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в других банках	300 543	0	0	300 543
Кредиты и дебиторская задолженность	679 130	0	0	679 130
Кредиты коммерческим организациям	580 494	0	0	580 494
Кредиты индивидуальным предпринимателям	19 557	0	0	19 557
Кредиты физическим лицам	79 079	0	0	79 079
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего:	1 385 240	1 385 240	0	0
в т.ч.:				
корпоративные облигации	822 796	822 796	0	0
облигации крупнейших банков РФ	286 464	286 464	0	0
облигации субъектов федерации	23 289	23 289	0	0
еврооблигации	231 107	231 107	0	0
облигации Российской Федерации	21 584	21 584	0	0
Итого финансовых активов	3 044 043	1 385 240	0	1 658 803
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, всего:	2 345 444	0	0	2 345 444
в т.ч.				
текущие/расчетные счета юридических лиц	439 514	0	0	439 514
срочные депозиты юридических лиц	75 720	0	0	75 720
текущие счета/срочные вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 830 210	0	0	1 830 210
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 506	0	0	17 506
векселя	17 506	0	0	17 506
Итого финансовых обязательств	2 362 950	0	0	2 362 950

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 октября 2019г. 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 9 месяцев 2019 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 23 431 тыс. руб., получено средств в счет погашения ссуд 19 593 тыс. руб. По состоянию на 01.10.19г. на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 8 435 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 204 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 2019 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 465 303 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 508 124 тыс. руб. По состоянию на 01.10.19г. остаток на счетах связанных лиц составил 41 940 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 2019 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. По состоянию на 01.10.19г. на балансе Банка гарантий нет.

Остаток обязательств по выдаче кредитов связанным сторонам Банка по состоянию на 01.10.19г. составляет 750 тыс. руб.

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 01.10.19	На 01.01.19
Ссуды, предоставленные клиентам, всего:	8 231	117 465
в т.ч.:		
акционеры	0	67
ключевой управленческий персонал	787	1 072
прочие связанные стороны	7 444	116 393

Средства клиентов, всего:	41 940	87 691
в т.ч.:		
акционеры	5 462	53 326
не консолидированные дочерние компании	-	2 897
ключевой управленческий персонал	9 965	57 691
прочие связанные стороны	31 508	26 783
Субординированные займы, всего:	-	-
в т.ч.:		
прочие связанные стороны	-	-
Процентные доходы, всего:	678	20 755
в т.ч.:		
акционеры	8	15
не консолидированные дочерние компании	-	20 260
ключевой управленческий персонал	103	192
прочие связанные стороны	575	303
Процентные расходы, всего:	742	1 756
в т.ч.:		
акционеры	144	789
не консолидированные дочерние компании	-	0
ключевой управленческий персонал	237	995
прочие связанные стороны	505	761
Операционные расходы, всего:	11 351	17 079
из них:		
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	11 351	17 079

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.

11.10.2019г.

Председатель Правления
АО «ИТ Банк»

Главный бухгалтер
«ИТ Банк»
Исполнитель



[Handwritten signature]
АИ - ЕА

О.А. Сильнягин

Е.Л. Хмелевских

Е.В. Андякина