

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «ИТ БАНК»
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2017 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 лицензией №2609.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (далее — промежуточная отчетность) составлена за 9 месяцев 2017 года — с 1 января 2017 по 30 сентября 2017 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 2017 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, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)";
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";
- 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";
- настоящая пояснительная информация к промежуточной отчетности.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в которую помимо Банка входит его дочерняя организация ООО "ИТ Финанс". Промежуточный отчет не включает данные финансовой отчетности организаций, входящих в состав консолидированной группы, головной кредитной организацией которой является Банк.

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.

Банк имеет один филиал в городе Ангарске Иркутской области и два дополнительных офиса в городе Омске.

Основные финансовые показатели деятельности АО «ИТ Банк» за 9 месяцев 2017 года:

1. Суммарный объем привлеченных вкладов (средств) физических лиц и индивидуальных предпринимателей за 9 месяцев 2017г. увеличился на 3,44 и по состоянию на 01.10.2017г. составил 2 487 130 тыс. рублей.
2. Чистые вложения в ценные бумаги за 9 месяцев 2017г. увеличились на 18,07% и по состоянию на 01.10.2017г. составили 1 172 439 тыс. рублей.
3. Чистая ссудная задолженность за 9 месяцев 2017г. уменьшилась на 17,69%. По состоянию на 01.01.17г. чистая ссудная задолженность составила 1 334 487 тыс. рублей (в т.ч. депозиты в Банке России 60 000 тыс. рублей, МБК 100 000 тыс. рублей, ссудная задолженность и приравненная к ней 1 259 313 тыс. рублей, резервы 84 826 тыс. рублей). На 01.10.17г. чистая ссудная задолженность составила 1 098 376 тыс. рублей.
4. Собственные средства (капитал) по состоянию на 01.10.2017г. составили 590 623 тыс. руб.
5. Прибыль по итогам 9 месяцев 2017г. Составила 3 738 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 2017 года по форме по ОКУД 0409101;
- отчет о финансовых результатах по состоянию на 01 октября 2017г. по форме по ОКУД 0409102 ;
- отчет «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III) по состоянию на 01.10.2017г.» по форме по ОКУД 0409123;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 13 к Приложению к Положению № 385-П за 2016г.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

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

Учетная политика на 2017 год утверждена приказом Председателя Правления № 334 от 30.12.2016г.

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

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

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

	(тыс. руб.)	
	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах	96 218	87169
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
Резерв по прочим потерям	6403	5034

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

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс. руб.)	
	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.
Денежные средства	88 223	92564
Средства в Центральном банке Российской Федерации (за исключением ФОР)	92 332	79046
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	235 604	29784
Россия	235 604	29784
Страны "группы развитых стран"	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	416 159	201394

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

В Банке отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.1.3. Объем и структура ссуд, ссудная и приравненная к ней задолженность

В отчетном периоде объем чистой ссудной задолженности уменьшился на 17,69% и составил 1 098 376 тыс. рублей.

Чистая ссудная задолженность составляет более 34% от активов Банка.

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

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности (ОКВЭД) на 01.10.2017г.

(тыс.руб.)

	По 806 форме (чистая ссудная зadolженность)	Доля в чистой ссудной зadolженности	Доля в чистой ссудной и приравненной к ней зadolженности
Итого, в т.ч.:	1 098 265	100,00%	99,99%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:	999 056	90,97%	90,96%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	360 949	32,87%	32,86%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	96 800	8,81%	8,81%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	241 453	21,98%	21,98%
обрабатывающие производства	126 660	11,53%	11,53%
строительство	15 800	1,44%	1,44%
Транспорт и связь	1 924	0,18%	0,18%
прочие виды деятельности	155 470	14,16%	14,15%
Кредиты, предоставленные физическим лицам:	99 209	9,03%	9,03%

Основные направления (цели) использования кредитов, находящихся в портфеле Банка по состоянию на 01.10.2017г.

(тыс. руб.)

	По 806 форме (чистая ссудная зadolженность)	Доля в чистой ссудной зadolженности	Доля в чистой ссудной и приравненной к ней зadolженности
Итого, в т.ч.:	1 098 265	100,00%	99,99%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:	999 056	90,97%	90,96%
пополнение оборотных средств (в т.ч. лизинговые операции)	443 023	40,34%	40,33%
приобретение недвижимого имущества	24 531	2,23%	2,23%
приобретение движимого имущества (оборудование, транспортные средства и т.д.)	195 959	17,84%	17,84%
прочие цели	335 543	30,55%	30,55%
Кредиты, предоставленные физическим лицам:	99 209	9,03%	9,03%
потребительские кредиты	64 353	5,86%	5,86%
погашение займа	4 680	0,43%	0,43%
приобретение транспортных средств	922	0,08%	0,08%
ипотечные кредиты	24 965	2,27%	2,27%
жилищные кредиты (кроме ипотечных)	4 289	0,39%	0,39%

Основная доля кредитного портфеля сосредоточена в головном банке.

Распределение кредитного портфеля Банка по месту выдачи и обслуживания кредитов на 01.10.2017г.

(тыс. руб.)

	По 806 форме (чистая ссудная зadolженность)	Доля в чистой ссудной зadolженности	Доля в чистой ссудной и приравненной к ней зadolженности
Итого, в т.ч.:	1 098 265	100,00%	99,99%
Омск	1 065 459	97,01%	97,00%
Ангарск	32 806	2,99%	2,99%

Кредитный портфель Банка по срокам погашения на 01.10.2017г. выглядит следующим образом:

(тыс. руб.)

	По 806 форме (чистая ссудная задолженность)	Доля в чистой ссудной задолженности	Доля в чистой ссудной и приравненной к ней задолженности
Кредиты со сроками погашения:	1 098 265	100,00%	99,99%
просроченные	0	0,00%	0,00%
менее 1 года	196 990	17,94%	17,94%
от 1 года до 3 лет	444 979	40,52%	40,51%
от 3 лет до 5 лет	147 496	13,43%	13,43%
более 5 лет	308 800	28,11%	28,11%

4.1.4. Объем и структура финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (тыс.руб)

Наименование статьи	На 01.10.2017г..	Срок погашения
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 172 414	07.11.2017 - 16.02.2046
по географической концентрации активов		
Российская Федерация	968 297	07.11.2017 - 16.02.2046
Страны ОЭСР	204 117	22.04.2020 - 17.11.2023
Страны не входящие в ОЭСР	0	-
по видам ценных бумаг и других финансовых активов		
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	1 172 414	07.11.2017 - 16.02.2046
облигации субъектов РФ и муниципалитетов, номинированные в рублях РФ	132 922	14.06.2018 - 01.07.2021
облигации федерального займа	9 176	07.12.2022
облигации кредитных организаций, номинированные в рублях РФ	252 289	16.10.2018-30.09.2024
корпоративные облигации резидентов, номинированные в рублях РФ	573 911	07.11.2017- 16.02.2046
корпоративные еврооблигации нерезидентов	204 117	22.04.2020 - 17.11.2023
Долевые ценные бумаги	0	-

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

В отчетном периоде не произошло изменений в объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

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

Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.10.2017 отсутствуют.

4.1.7. 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 38 627 тыс. руб.

4.1.8. Основные средства, нематериальные активы

В отчетном периоде не произошло существенных изменений в объеме и составе основных средств и нематериальных активов.

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

4.1.9. Прочие активы

Прочие активы составляют менее 1 % от активов Банка.

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

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации на 01.10.2017г. отсутствуют.

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

(тыс. руб.)

Вид счета	Сумма на конец отчетного периода
остатки средств на счетах клиентов — юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	281 758
остатки средств на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 205 372

4.1.12. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 01.10.2017г. выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

Виды ценных бумаг	Номинал, тыс. руб.	Дата продажи	Условия погашения	Процентная ставка%
Векселя процентные	14 041	15.09.2017	По предъявлении, но не ранее 16.03.2018г. Вексель должен быть предъявлен к оплате не позднее 23.03.2018г.	6,0

Просроченной задолженности по выпущенным и предъявленным к погашению ценным бумагам по состоянию на 01.10.2017г. нет.

4.1.13. Отложенное налоговое обязательство

В соответствии с «Положением о Плане 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 38 627 тыс. руб.

4.1.14. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Прочие обязательства составляют менее 2% от привлеченных средств.

4.1.15. Уставный капитал

По состоянию на 01.10.2017г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоит из 52,200,000 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 01.10.2016	52 200	200 448
на 01.01.2017	52 200	200 448
на 01.04.2017	52 200	200 448
на 01.07.2017	52 200	200 448
на 01.10.2017	52 200	200 448

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.

2 августа 2017 года Банком выкуплены собственные акции номинальной стоимостью 12 053 тыс.руб..

4.2. Информация к отчету о финансовых результатах

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

По состоянию на 01.10.2017 года признаки обесценения активов не выявлены, следовательно, в отчете о финансовых результатах нет сумм убытков от обесценения, либо сумм восстановления по ранее признанным убыткам от обесценения.

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

(тыс. руб.)

Наименование актива	На 01.10.2017г.		Чистый доход/ (расход)	На 01.01.2017		Чистый доход/ (расход)
	доход	(расход)		доход	(расход)	
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	410 890	(378 070)	32 820	1181596	(1210043)	(28447)
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	50 571	(76 887)	(26 316)	186506	(146001)	40505
Итого	461 461	(454 957)	6 504	1368102	(1356044)	12058

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

(тыс. руб.)

Основные компоненты расхода по налогу на прибыль	Ставка налога, %	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017
Налог на прибыль от банковской и иной деятельности	20	227	-
Налог на прибыль с доходов в виде вложений в ценные бумаги	15	1 972	10234
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	1 897	1608
Итого доход по налогу на прибыль	-	(302)	(8626)

За 9 месяцев 2017 года ставка по налогу на прибыль не менялась, новых налогов с доходов не вводилось.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

До 01.01.2014г. Банк на ежедневной основе осуществлял расчет капитала в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003г. №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций». Начиная с 01.01.2014г., 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 Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

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.	Норматив достаточности собственных средств, % (нормативное значение – 8%)
01.10.2016г.	536 959	17,8%
01.01.2017г.	599 122	19,6%
01.04.2017г.	567 338	17,4%
01.07.2017г.	577 105	18,2%
01.10.2017г.	590 623	16,7%

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

Показатель финансового рычага по Базелю III за отчетный период увеличился с 13,6% до 13,7%. Причиной изменения показателя явилось увеличение основного капитала на 1 732 тыс. рублей.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага не значительно и составляет менее 1%.

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
Итого, в т.ч.:	1 191 681	93 416
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:	1 082 276	83 220
операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг	379 929	18 980
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	103 616	6 816
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	252 892	11 439
транспорт и связь	1 924	0
обрабатывающие производства	127 534	874
строительство	20 000	4 200
на завершение расчетов	0	0
прочие виды деятельности	196 381	40 911
Кредиты, предоставленные физическим лицам:	109 405	10 196

Сведения о концентрации рыночного риска

(тыс.руб.)

Концентрация финансовых активов по ф.0409101, тыс. руб.	На 01.10.2017	На 01.01.2017	изменение
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	1 172 414	991 557	180 857
Долговые обязательства Российской Федерации, всего, в т.ч.:	9 176	0	9 176
в российских рублях	9 176	0	9 176
в иностранной валюте	0	0	0
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, в т.ч.:	132 922	323 776	-190 854
в российских рублях	132 922	323 776	-190 854
в иностранной валюте	0	0	0
Долговые обязательства кредитных организаций — резидентов, в т.ч.:	252 289	65 804	186 485
в российских рублях	252 289	65 804	186 485
в иностранной валюте	0	0	0
Прочие долговые обязательства, в т.ч.:	573 911	367 000	206 911
в российских рублях	573 911	367 000	206 911
в иностранной валюте	0	0	0
Прочие долговые обязательства нерезидентов, в т.ч.:	204 117	234 977	-30 860
в российских рублях	0	0	0
в иностранной валюте	204 117	234 977	-30 860
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания, в т.ч.:	0	0	0
в российских рублях	0	0	0
в иностранной валюте	0	0	0

Финансовые активы, предназначенные для торговли (торговый портфель) состоят на 11,34% из рублевых облигаций субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, 21,52% - рублевых облигаций кредитных организаций, 48,95% - рублевых корпоративных облигаций, 17,41% - долговых обязательств нерезидентов в иностранной валюте, 0,78% - рублевых долговых обязательств РФ.

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

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

Валютный риск на низком уровне Банк поддерживает за счет установленных лимитов на открытые валютные позиции (ОВП) по итогам каждого операционного дня. Так за отчетный период, ОВП в среднем не превышала 0.5% от капитала Банка

7. Информация о сделках по уступке права требования

По состоянию на 1 октября 2017 года банк не совершал сделки по уступке права требования.

8. Размещение промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

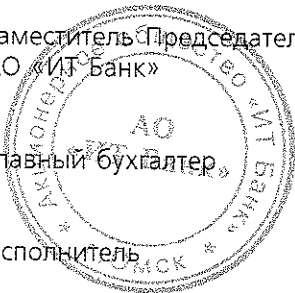
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «ИТ Банк» в соответствии с российским законодательством размещается в сети «Интернет» на официальном сайте Банка www.itbank.ru.

10.11.2017

Заместитель Председателя Правления
АО «ИТ Банк»

Главный бухгалтер

Исполнитель



Д.В. Задворнов

Е.Л. Хмелевских

А.В. Широков