

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОАО АКБ «ИТ БАНК»
ЗА 2015 ГОД

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (далее – годовая отчетность) составлена за 2015 календарный год – с 1 января 2015 по 31 декабря 2015 года включительно.

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

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

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

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

В состав годовой отчетности включены:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)";
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)";

0409813 "Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)";

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)".

Настоящая пояснительная информация к годовой отчетности.

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

Банк является участником банковского холдинга. Головной организацией банковского холдинга является ЗАО КФ «Консалтинвест», владеющий 82,2% голосующих акций Банка.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте 2609 от 28.04.1999 г.
- лицензия ЦБ РФ на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте 2609 от 28.04.1999 г.
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности 155-12548-010000 от 24.09.2009 г.
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности 155-12552-000100 от 24.09.2009 г.
- лицензия Управления ФСБ России по Омской области на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств 0000904 от 17.01.2017 г.
- лицензия Управления ФСБ России по Омской области на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств 0000905 от 17.01.2017 г.
- лицензия Управления ФСБ России по Омской области на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации 0000906 от 17.01.2017 г.

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

Регионами присутствия Банка являются территории Омской и Иркутской областей.

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

2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

Основные финансовые показатели деятельности ОАО АКБ «ИТ Банк» за 2015 год:

- прибыль по итогам 2015 года составила 17 666 тыс. руб., против убытка 61 623 тыс. руб. за 2014 год;
- собственные средства (капитал) по состоянию на 01.01.2016 составили 582 398 тыс. руб., против 545 тысяч руб. на 01.01.2015;
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей по состоянию 01.01.2016 год составили 2 589 038 тыс. руб., против 2 722 338 тыс. руб. по итогам 2014 года;
- чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2016 год составила 1 227 214 тыс. руб., против 1 015 тыс. руб. по итогам 2014 года;
- чистые вложения в ценные бумаги по состоянию на 01.01.2016 год составили 1 706 058 тыс. руб., против 2 137 476 тыс. руб. по итогам 2014 года.

Ангарский филиал традиционно обеспечивал в 2015 году развитие ресурсной базы, в первую очередь за счет привлечения денежных средств физических лиц во вклады.

Основные финансовые показатели деятельности Ангарского филиала ОАО АКБ «ИТ Банк» за 2015 год:

- убыток по итогам 2015 года составил 5 154 тыс. руб.;
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей по состоянию 01.01.2016 год составили 1 026 187 тыс. руб.;
- чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2016 год составила 43 227 тыс. руб.

По итогам 2014 финансового года общим собранием акционеров принято решение прибыль распределять в связи с ее отсутствием, убыток, полученный по результатам 2014 финансового года в размере 61 622 964 рубля 47 копеек, погасить полностью за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

Прошедший 2015 год был непростым для всей российской экономики. Ослабление курса рубля вследствие существенного снижения мировых цен на нефть, обострение геополитической ситуации послужило катализатором для возникновения кризисных процессов в российской экономике, в т. ч. и в банковской системе.

2015 год для банков ознаменовался сокращением платежеспособного спроса на кредиты со стороны юридических, так и физических лиц, ростом просроченной задолженности.

Однако взвешенная и скорректированная в связи с изменившимися условиями рынка кредитной политика Банка позволила, несмотря на указанные выше негативные факторы, увеличить свой кредитный портфель без ухудшения его качества. По итогам 2015 года кредитный портфель банка увеличился на 7,3 при этом доля просроченной задолженности снизилась как в абсолютном, так и в относительном выражении и составила всего 0,49%.

В последние несколько лет существенную долю активов Банка составляют вложения в ценные бумаги, что стало исключением и в 2015 год. В Банке существует гибкая, продуманная система лимитов, которая разрабатывается Финансовым комитетом Банка, а затем утверждается Правлением Банка. Банк осуществляет и не осуществляет операции с высоко рисковыми фондовыми инструментами. Традиционно в объем портфеля ценных бумаг составляют инструменты с фиксированной доходностью. Эмитентами этих ценных бумаг являются либо органы государственной власти, либо государственные корпорации, либо первоклассные корпоративные заемщики. Подавляющее большинство бумаг входят в ломбардный список Банка России.

В 2015 году ОАО АКБ «ИТ Банк» осуществлял операции на рынке межбанковского кредитования, а так же использовал инструменты рефинансирования ЦБ РФ, как в целях поддержания на необходимом уровне текущей ликвидности, регулирования валютной позиции, так и размещения временно свободных активов. Банком использовались такие финансовые инструменты, как межбанковские кредиты различной срочности в рублях РФ, операции РЕПО, сделки типа «валютный своп» на валютном рынке Московской Биржи.

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

Стагнация российской экономики в 2015 году, снижение деловой активности подавляющего большинства ее участников, сопровождавшееся сокращением платежеспособного спроса на банковские услуги — основные факторы, которые отрицательно повлияли на состояние банковского сектора в России. Добавили негатива и снижение цен на энергоносители на мировых рынках, разразившийся в конце года валютный кризис, а также введение западных санкций против России, в т. ч. закрытие доступа к дешевым зарубежным

источникам денежных ресурсов.

В последние несколько лет Банк поддерживает достаточно большой объем вложений в ценные бумаги. В условиях дефицита приемлемых объектов кредитования такие вложения рассматриваются Банком как наиболее качественная альтернатива размещения средств. Безусловно, сложившаяся ситуация на финансовых рынках не могла не повлиять на финансовое положение Банка. Однако, Банк не «фиксировал» убытки, у Банка нет оснований сомневаться в платежеспособности эмитентов и, соответственно, в погашении облигаций при наступлении срока платежа.

В 2015 году Банк продолжил последовательную работу по улучшению качества обслуживания корпоративных и частных клиентов. Неизменной частью этой работы была и остаётся разработка новых продуктов и услуг для всех категорий клиентов, модернизация технологии обслуживания и персональное отношение к каждому клиенту, обратившемуся в Банк.

По состоянию на 01.01.2016 г. в Банке количество открытых расчётных счетов юридических лиц и предпринимателей составило 1 205, из них 128 счетов были открыты в 2015 году. Количество открытых расчётных счетов юридических лиц и предпринимателей на 01.01.2015 г. составляло 1 275, из них 146 счета было открыто в 2014 году. Снижение количества открытых счетов юридических лиц и предпринимателей в 2015 году связано с одной стороны с планомерной работой Банка по закрытию счетов с нулевыми остатками, по которым не было движений в течение двух лет, а с другой стороны – с ужесточением мер, направленных на противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Снижение активности клиентов обусловлено обострением внешнеэкономической ситуации в 2015 году и дальнейшим ухудшением условий для экономического роста, снижением оборота розничной торговли, снижением инвестиций в основной капитал.

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

Основой для составления годовой отчетности являются:

- баланс кредитной организации на 1 января по форме приложения 8 к приложению к Положению Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее - Положение N 385-П);
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к приложению к Положению N 385-П;
- отчет о финансовых результатах по форме приложения 4 к приложению к Положению N 385-П;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к приложению к Положению N 385-П.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

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

Учетная политика на 2015 год утверждена приказом Председателя Правления №443 от 31.12.2014.

Отражение активов и обязательств.

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением №385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

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

Учет основных видов активов.

Денежные средства и средства в Центральном банке Российской Федерации.

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

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

Основные средства и материальные запасы (далее - имущество) принимаются к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору о

предоставлении отступного, по условиям договора залога), внесении учредителями (участниками) в оплату уставного капитала, получении по договору дарения, в иных случаях безвозмездного получения и при других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования с учетом следующего: суммы НДС учитываются в соответствии с Учетной политикой Банка.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный (складочный) капитал Банка, является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения, в иных случаях безвозмездного получения, а также полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

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

Переоценка имущества производится на основании приказа Банка не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. При принятии решения Банком о переоценке, по таким основным средствам переоценка осуществляется регулярно (не реже одного раза в три года), чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

К основным средствам относится имущество (часть имущества) со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и лимитом стоимости в сумме 40000 (сорок тысяч) рублей на дату ввода в эксплуатацию (без учета НДС).

Банк использует линейный метод начисления амортизации. При этом годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из балансовой стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, определенной для данного объекта исходя из срока полезного использования этого объекта.

Имущество списывается с баланса вследствие выбытия при переходе прав собственности, в том числе при реализации, в случае непригодности к дальнейшему использованию по акту специальной комиссии в соответствии с требованиями Положения № 385-П.

Ссуды, предоставленные банкам и клиентам.

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

При предоставлении денежных средств Банк проводит оценку кредитного риска и формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними методиками Банка.

Вложения в ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости.

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

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

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

Текущей справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты.

Банк в Учетной политике на 2015 год установил порядок отражения производных финансовых инструментов по справедливой стоимости.

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

Учет основных видов обязательств.

Средства банков и Центрального банка Российской Федерации и средства клиентов.

Отражаются в учете в сумме фактически возникших обязательств.

Выпущенные ценные бумаги.

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

Учет доходов и расходов.

Учет доходов и расходов Банка ведется головным Банком и филиалом в соответствии с Положением № 385-П и Учетной политикой Банка.

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

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

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

В течение 2015 года существенные изменения в Учетную политику Банка, а также в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности», не вносились, корректировки отсутствуют.

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

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

Подготовка годовой отчетности требует от руководства выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату и сумм доходов и расходов, относящихся к отчетному периоду. Руководство осуществляет оценки и допущения на постоянной основе. При формировании оценки справедливой стоимости используется профессиональное суждение. Уровень профессионального суждения, требуемый при определении справедливой стоимости финансового инструмента, который котируется на активном рынке, минимален. Аналогично, для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, которые являются стандартными для всей индустрии, если все входные параметры котируются на активном рынке, требуется небольшая доля субъективности или суждения. При отсутствии рыночных данных входные параметры определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с

соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента, текущие рыночные условия, а также ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при данных обстоятельствах. Для оценки ряда активов (объекты недвижимости) Банк привлекает независимых профессиональных оценщиков. Фактические данные могут отличаться от признанных ранее оценок и допущений.

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

	(тыс.руб.)	
	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах	56851	105705
Резерв по прочим потерям	1428	1804

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

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

В период между отчетной датой и датой составления годового отчета банком были отражены следующие корректирующие события: начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, изменение сумм резервов на возможные потери.

Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты.

Некорректирующих событий после отчетной даты не происходило.

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

В Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2016, по сравнению с учетной политикой на 2015 год, вносились изменения, связанные с введением в действие с 01.01.2016 нормативных документов Банка России: Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций №446-П от 22.12.2014, Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях №448-П от 22.12.2014.

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

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

Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию.

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

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

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс.руб.)

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Денежные средства	137,125	129,915
Средства в Центральном банке Российской Федерации (за исключением ФОР)	146,462	47,428
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:		
Россия	69,146	90,613
Страны "группы развитых стран"	1,436	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	354,169	267,956

Итоговые значения денежных средств и их эквивалентов отражены по соответствующим статьям "Отчета о движении денежных средств".

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

По состоянию на 01.01.2016 года вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

4.1.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости

Ценные бумаги

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

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

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

Производные финансовые инструменты

В течение отчетного периода Банк не совершал операций с ПФИ.

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

Ссудная задолженность

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности (ОКВЭД) на 01.01.2016г.

(тыс.руб.)

	По 806 форме (чистая ссудная зад-ть)	Доля в чистой ссудной зад-ти	Доля в чистой ссудной и приравненной к ней зад- ти
Итого, в т.ч.:	1 096 156	100%	89%
Кредиты, предоставленные ЮЛ и ИП:	949 863	87%	77%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	192 003	18%	16%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	208 986	19%	17%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	190 307	17%	16%
транспорт и связь	525	0%	0%
обрабатывающие производства	134 941	12%	11%
строительство	131 343	12%	11%
на завершение расчетов	8 323	1%	1%
прочие виды деятельности	83 435	8%	7%
Кредиты, предоставленные ФЛ:	146 293	13%	12%

Основные направления (цели) использования кредитов, находящихся в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2016г.

	По 806 форме (чистая ссудная зад-ть)	Доля в чистой ссудной зад- ти	Доля в чистой ссудной и приравненной к ней зад-ти
Итого, в т.ч.:	1 096 156	100%	89%
Кредиты, предоставленные ЮЛ и ИП:	949 863	87%	77%
пополнение оборотных средств (в т.ч. лизинговые операции)	545 499	50%	44%
приобретение недвижимого имущества	43 509	4%	4%
приобретение движимого имущества (оборудование, транспортные средства и т.д.)	213 049	19%	17%
прочие цели	147 806	13%	12%
Кредиты, предоставленные ФЛ:	146 293	13%	12%
потребительские кредиты	104 260	10%	8%
ипотечные кредиты	35 562	3%	3%
жилищные кредиты (кроме ипотечных)	3 317	0%	0%
на погашение займа	2 042	0%	0%
на приобретение транспортных средств	1 112	0%	0%

Основная доля кредитного портфеля сосредоточена в головном банке.

Распределение кредитного портфеля Банка по месту выдачи и обслуживания кредитов на 01.01.2016

	По 806 форме (чистая ссудная зад-ть)	Доля в чистой ссудной зад-ти	Доля в чистой ссудной и приравненной к ней зад-ти
Итого, в т.ч.:	1 096 156	100%	89%
Омск	1 053 987	96%	86%
Ангарск	42 169	4%	3%

Значительная часть кредитного портфеля Банка - кредиты, предоставленные субъектам малого предпринимательства.

Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства на 01.01.2016г.

	По 806 форме (чистая ссудная зад- ть)	Доля в чистой ссудной зад-ти	Доля в чистой ссудной и приравненной к ней зад-ти
Итого кредитный портфель, в т.ч.:	949 863	100%	77%
Кредиты, предоставленные субъектам малого предпр-ва	440 834	46%	36%
Кредиты, предоставленные субъектам среднего предпр-ва	195 185	21%	16%
Кредиты, предоставленные субъектам микро бизнеса	313 844	33%	26%
Кредиты, предоставленные субъектам крупного предпр-ва	0	0%	0%

Кредитный портфель Банка по срокам погашения на 01.01.2016 выглядит следующим образом:

(тыс.руб.)

	По 806 форме (чистая ссудная зад-ть)	Доля в чистой ссудной зад-ти	Доля в чистой ссудной и приравненной к ней зад-ти
Кредиты со сроками погашения:	1 096 156	100%	89%
просроченные	145	0%	0%
менее 1 года	272 532	25%	22%
от 1 года до 3-лет	338 170	31%	28%
от 3-х лет до 5 лет	125 368	11%	10%
более 5 лет	359 941	33%	29%

Учтенные векселя

По состоянию на 01.01.2016 года вложения в учтенные векселя, отсутствуют.

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

Наименование статьи	на 01.01.2016г. тыс.руб.	срок погашения
<i>Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	496 089, 10	19.01.2016 – 30.10.2018
<i>по географической концентрации активов</i>		
Российская Федерация	322 253, 90	19.01.2016 – 01.10.2018
Страны ОЭСР	173 835, 20	27.12.2017 – 30.10.2018
Страны не входящие в ОЭСР	0	---
<i>по видам ценных бумаг и других финансовых активов</i>		
<i>Долговые ценные бумаги, в т.ч.:</i>	496 089, 10	19.01.2016 – 30.10.2018
облигации субъектов РФ и муниципалитетов, номинированные в рублях РФ	121 373, 64	30.11.2016 – 01.10.2018
облигации кредитных организаций, номинированные в рублях РФ	67 234, 59	19.01.2016 – 16.02.2015
корпоративные облигации резидентов, номинированные в рублях РФ	133 645, 67	24.01.2018
корпоративные еврооблигации нерезидентов, номинированные в долларах США	134 482, 03	27.12.2017 – 27.04.2018
корпоративные еврооблигации нерезидентов, номинированные в ЕВРО	39 353, 17	30.10.2018
<i>по видам экономической деятельности эмитентов</i>		
государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение (ОКВЭД 75)	121 373, 64	30.11.2016 – 01.10.2018
финансовое посредничество (ОКВЭД 65)	241 069, 79	19.01.2016 – 30.10.2018
связь (ОКВЭД 64)	133 645, 67	24.01.2018

Корпоративные еврооблигации нерезидентов, номинированные в долларах США балансовой стоимостью 86 201,06 тыс.руб. по состоянию на 01 января 2016 года переданы в РЕПО с Банком России.

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

Наименование статьи	на 01.01.2015г. тыс.руб.	доля участия %
ООО «ИТ Финанс»	10, 00	100,00
ООО «Издательский дом «КВ»	29, 97	19,98

Вложения в ООО «ИТ Финанс» и ООО «Издательский дом «КВ» отражены по фактической стоимости приобретения. Под вложения в ООО «Издательский дом «КВ» созданы резервы в размере 6,29 тыс.руб.

4.1.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, представлены следующим образом:

Вид ценных бумаг	сумма вложения на 01.01.2016г. тыс.руб.	Срок до погашения
Корпоративные еврооблигации нерезидентов, номинированные в долларах США	86 201. 06	03.02.2016 17.02.2016

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

Наименование статьи	на 01.01.2016г. тыс.руб.	срок погашения	величина купона %
<i>Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	<i>1 209 934. 87</i>	<i>07.07.2016 – 31.01.2023</i>	<i>3.15 – 10.90</i>
<i>по географической концентрации активов</i>			
Российская Федерация	952 452. 76	07.07.2016 – 31.01.2023	6.94 - 10.90
Страны ОЭСР	257 482. 09	18.07.2016 – 27.12.2017	3.15 – 7.50
Страны не входящие в ОЭСР	0	---	---
<i>по видам ценных бумаг и других финансовых активов</i>			
<i>Долговые ценные бумаги, в т.ч.:</i>	<i>1 209 934. 87</i>	<i>07.07.2016 – 31.01.2023</i>	<i>3.15 – 10.90</i>
облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	654 227. 81	17.11.2016 – 01.07.2021	6.94 - 10.90
облигации кредитных организаций, номинированные в рублях РФ	20 849. 69	07.07.2016	9.70
корпоративные облигации резидентов, номинированные в рублях РФ	277 375. 28	13.12.2016 – 31.01.2023	8.35 -8.90
корпоративные еврооблигации нерезидентов, номинированные в долларах США	257 482. 09	18.07.2016 – 27.12.2017	3.15 – 7.50
<i>Долевые ценные бумаги</i>	<i>0</i>	<i>---</i>	<i>---</i>
<i>по видам экономической деятельности эмитентов</i>			
государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение (ОКВЭД 75)	654 227. 81	17.11.2016 – 01.07.2021	6.94 - 10.90
финансовое посредничество (ОКВЭД 65)	278 331. 78	07.07.2016 – 27.12.2017	3.15 – 9.70
связь (ОКВЭД 64)	47 007. 38	07.11.2017	8.70
научные исследования и разработки (ОКВЭД 73)	129 293. 09	20.12.2017	8.90
добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях (ОКВЭД 11)	101 074. 81	13.12.2016 – 31.01.2023	8.35 - 8.65

Кредитные качества вложений в долговые обязательства удерживаемы до погашения:

Наименование статьи	на 01.01.2016г. тыс.руб.	Категория качества	Сформированный резерв тыс.руб.
облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	654 227. 81	I	0
облигации кредитных организаций, номинированные в рублях РФ	20 849. 69	I	0
корпоративные облигации резидентов, номинированные в рублях РФ	277 375. 28	I	0
корпоративные еврооблигации нерезидентов, номинированные в долларах США	257 482. 09	I	0

По облигациям, удерживаемым до погашения нарушений сроков выплаты купонов, погашения части номинальной стоимости не было.

Корпоративные облигации резидентов, номинированные в рублях РФ балансовой стоимостью 51 425,60 тыс.руб. и корпоративные еврооблигации нерезидентов, номинированные в долларах США балансовой стоимостью 102 909,38 тыс.руб. по состоянию на 01 января 2016 года переданы в РЕПО с Банком России.

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

По состоянию на 01.01.2016 года ценные бумаги в объеме 572 373.36 тыс.руб. переданы в обеспечение по кредитам Банка России.

По состоянию на 01.01.2016 года ценные бумаги в объеме 240 536.04 тыс.руб. переданы в обеспечение по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи.

4.1.10. Переклассификация инструментов из одной категории в другую

В 2015 году руководством Банка были приняты решения о переклассификации ценных бумаг из категории «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в «долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» в объеме 186 737.06 тыс.руб.

Переклассификация проводилась в соответствии с п.2.4 Приложения 10 «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 16.07.2012 №385-П).

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

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

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

По состоянию на 01.01.2016 года сформирован резерв по следующим ценным бумагам:

- акции ОАО «Омскоблгаз» резерв 15 рублей.

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

Состав, структура и стоимость основных средств представлены следующим образом:

Наименование группы объектов основных средств	(в тыс.руб.)					
	Восстановительная/текущая(справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Восстановительная/текущая(справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
2	3	4		3	4	
	На 01.01.2016г.			На 01.01.2015г.		
Недвижимость	445 891	82 982	768	445 891	69 506	193
Банковское оборудование	11 013	9 789		10 879	9 035	
Компьютерное и информационное оборудование	20 395	19 604		20 646	19 472	
Транспортные средства	5 617	4 817		5 617	4 057	
Мебель и офисная оргтехника	4 559	4 277		4 645	3 682	
Материальные запасы	55	-		53	-	
Внеоборотные запасы	-	-		35 673	-	

Прочие основные средства	12 787	10 329		12 787	9 973	
Земельный участок	44468	-		44468	-	
Вложения в сооружения (строительство), создание и приобретение ОС	-	-		-	-	
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	35 680	-		-	-	
Нематериальные активы	24	14		24	13	

Восстановительная стоимость по группам основных средств «Недвижимость», «Транспортные средства», «Земельный участок» за 2015г. не изменилась. По группе «Банковское оборудование» незначительное увеличение восстановительной стоимости связано с приобретением и вводом в эксплуатацию нового оборудования для обеспечения деятельности Банка. Снижение восстановительной стоимости в группах «Компьютерное и информационное оборудование», «Мебель и офисная техника» связано с выбытием объектов основных средств в результате реализации и списания. Отсутствие показателей в группе «Вложения в сооружения (строительство), создание и приобретение ОС» обусловлено тем, что на отчетную дату все оборудование, приобретенные в 2015г, переданы в эксплуатацию. Земельный участок, учитываемый в 2014г. в составе внеоборотных запасов, в 2015г. переведен в группу «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду».

Доходы от реализации основных средств составили 51 тыс.руб.

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

Земельный участок, неиспользуемый в основной деятельности Банка, в 2015г. передан в залог в качестве обеспечения обязательств. Других ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет.

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

В 2015 году затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств не производилось.

4.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию на 01.01.2016 договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

4.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств

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

4.1.17. Сведения об оценщике

По состоянию на 01.01.2013г. Банком произведена переоценка стоимости зданий на основании отчетов ООО Аудиторская фирма «Финанс-Аудит», ООО «ПКФ САКУРА». Оценщики: Штурлак Н.Г. — действительный член саморегулируемой организации оценщиков ООО «Российское общество оценщиков» (св-во рег.№000835), Василькина Л.М. - действительный член саморегулируемой организации оценщиков ООО «Российское общество оценщиков» (св-во рег.№001609), Кунах С.В. — член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (рег. №03067), Зверева О.В. — член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (рег. №01528). Для оценки рыночной

стоимости каждого объекта недвижимости применены методики определения стоимости объектов затратным, сравнительным и доходным подходами. Отчеты оценщиков содержат анализ данных, характеризующих экономические, социальные и другие факторы, влияющие на рыночную стоимость в масштабах района расположения объекта оценки. При расчете итоговой величины рыночной стоимости объектов Омского региона установлен весовой коэффициент для сравнительного и доходного подхода в размере 0.5. При расчете итоговой величины рыночной стоимости объектов Иркутского региона установлена следующая степень влияния подходов: для затратного 22,3%, для сравнительного 63,3%, для доходного 14,4%.

4.1.18. Информация о прочих активах

Структура, объем прочих активов Банка с распределением по срокам погашения

Вид актива		на 01.01.2016							на 01.01.2015						
		сумма требований, в том числе по срокам													
		всего	до востребования	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше года	всего	до востребования	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше года
Требования по процентам и комиссиям	в рублях	8,068	0	8,068	0	0	0	0	6,513	0	6,513	0	0	0	0
	в иностр. валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с дебиторами	в рублях	1,357	338	491	359	0	60	100	369	11	155	136	5	61	
	в иностр. валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	в рублях	2,541	0	20	56	41	39	2,383	3,430	0	27	67	20	424	2,862
	в иностр. валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Иные активы	в рублях	35	2	33	0	0	0	0	647	606	39	0	0	0	0
	в иностр. валюте	8,894	0	913	0	0	0	4,981	17,985	0	0	0	0	0	17,985
Итого по всем валютам в разрезе сроков		15,895	340	7,525	417	41	108	7,464	26,944	619	6,736	233	25	485	20,847

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

Наименование контрагента (официальное)	Номер счета	Сумма в валюте на 01.01.16 (по данным учета)	Эквивалент на 01.01.2016 (тыс.руб.)
Счета Банка			
RUR			
ЦБ РФ	301028105000000000731	144 629 388,35	144 629
ЦБ РФ	301028109000000000725	1 833 082,30	1 833
ПАО "УРАЛСИБ"	301108109000000000080	65 478,37	66
ПАО Банк ЗЕНИТ	301108100000000003686	480,0	0
СБЕРБАНК РОССИИ ПАО	301108101000000000013	40 241 340,64	40 242
АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	30110810900004890212	6 301 362,07	6 301
ПАО ХАНТЫ-МАНСКИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТИЕ	30110810900004000594	2 117 971,99	2 118
НКО ЗАО НРД	301108106000000000076	25 013,40	25
ПАО Банк «ФК ОТКРЫТИЕ»	301108104000000000072	1 157,44	1
ГАЗБАНК АКБ АО	301108102000000000081	1 524 947,76	1 525

БАНК НКЦ АО		30424810400000000001	3 361 998,15	3 362	
БАНК НКЦ АО		30425810700000000001	3 000 000,0	3 000	
USD					
СБЕРБАНК РОССИИ ПАО		301108401045000000013	84,24	6	
АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"		30110840500004890213	83 998,97	6 122	
ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТИЕ ПАО		30110840200004000594	16 762,46	1 222	
ПАО БАНК ЗЕНИТ		301108403000000003686	27 205,23	1 983	
ПАО Банк «ФК ОТКРЫТИЕ»		301108400000000000073	756,84	55	
ОА АКБ БЭНК ОФ ЧАЙНА		301108405000000000078	836,83	61	
БАНК НКЦ АО		474048405000000000007	42 314,83	3 084	
EUR					
СБЕРБАНК РОССИИ ПАО		301109787045000000013	1 000	79	
АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"		30110978600004890218	17 918,57	1 428	
ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТИЕ ПАО		30110978800004000594	13 683,72	1 091	
ПАО БАНК ЗЕНИТ		301109789000000003686	1,61	0	
ПАО Банк «ФК ОТКРЫТИЕ»		301109789000000000074	0,12	0	
COMMERZBANK AG (Германия, Франкфурте-на-Майне)		301149783000000005125	18 021,48	1 436	
БАНК НКЦ АО		474049784000000000008	23 802,35	1 897	
CNY					
ОА АКБ БЭНК ОФ ЧАЙНА		301101564000000000079	40 313,13	453	
№ счета	Наименование контрагента (официальное)	Дата размещения /привлечения	Дата возврата	Процентная ставка по кредиту	Эквивалент на конец отчетного периода (тыс.руб.)
Размещение МБК					
320048104000000000102	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	30.12.2015	11.01.2016	11,0	20 000
320048107000000000103	ПАО Банк «ФК ОТКРЫТИЕ»	30.12.2015	11.01.2016	10,75	20 000
	ПАО Банк «ФК ОТКРЫТИЕ»	31.12.2015	11.01.2016	8,0	30 000
Размещение Депозита					
319028107000000000002	ЦБ РФ	31.12.2015	11.01.2016	10,0	60 000

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

Вид счета	Сумма на конец отчетного периода (тыс. руб.)
1. остатки средств на счетах клиентов — юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (406, 407, 40821, 43801, 40905, 421, 422)	301 952
в том числе на счетах депозитов (421, 422)	3 138
2. остатки средств на счетах физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (40802, 40817, 40820, 423, 426)	2 589 038
в том числе на счетах депозитов (423, 426)	2 508 440

4.1.21. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные ценные бумаги

Виды ценных бумаг	Сумма долга на 01.01.2016г. тыс.руб.	Сумма начисленных процентов на 01.01.2016 в тыс.руб.	Дата размещения	Срок погашения	Процентная ставка %
Векселя процентные	21 412,88	819,26	20.08.2015	18.02.2016	10,50

Просроченной задолженности по выпущенным и предъявленным к погашению ценным бумагам по состоянию на 01.01.2016 г. нет.

4.1.22. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Распределение прочих обязательств Банка по срокам востребования (погашения)

Вид актива		на 01.01.2016							на 01.01.2015						
		сумма обязательств, в том числе по срокам													
		всего	до востребования	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше года	всего	до востребования	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше года
Средства в расчете	в рублях	669	669	0	0	0	0	0	373	373	0	0	0	0	0
	в иностр. валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с кредиторами	в рублях	54,328	1	9,370	6,734	4,142	33,002	1,079	43,349	0	5,884	4,552	5,706	5,607	21,600
	в иностр. валюте	3,160	0	56	2,308	117	458	221	1,024	0	48	274	119	390	193
Доходы будущих периодов	в рублях	203	0	24	42	51	81	5	114	0	18	30	48	21	5
	в иностр. валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам	в рублях	3,647	0	1,591	2,056	0	0	0	3,821	0	1,692	2,129	0	0	0
	в иностр. валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Иные обязательства	в рублях	1,005	307	650	0	0	48	0	978	258	600	64	0	56	0
	в иностр. валюте	297	5	279	13	0	0	0	232	220	0	12	0	0	0
Итого по всем валютам в разрезе сроков		63,309	982	11,970	11,163	4,310	33,589	1,305	49,691	851	8,242	7,081	5,865	6,074	21,798

4.1.23. Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2016г. 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:

	Обыкновенные акции, штук	Уставный капитал, тыс. руб.
на 01.01.2014	52 200 000	80 910,00
на 01.01.2015	52 200 000	200 448,00
на 01.01.2016	52 200 000	200 448,00

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, а также акции, принадлежащие Банку, отсутствуют.

4.2. Информация к отчету о финансовых результатах

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

По состоянию на 1 января 2016 года признаки обесценения активов не выявлены, следовательно, в Отчете о финансовых результатах нет сумм убытков от обесценения, либо сумм восстановления по ранее признанным убыткам от обесценения.

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

Наименование актива	На 01.01.2016		Чистый доход/ (расход)	На 01.01.2015		Чистый доход/ (расход)
	доход	(расход)		доход	(расход)	
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	1798723	(1798957)	(234)	594823	(584072)	10751
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	219378	(206836)	12542	27744	(43067)	(15323)
Итого	2018101	(2005793)	12308	622567	(627139)	(4572)

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

Отчисления в бюджет по налогу на прибыль составили:

Основные компоненты расхода по налогу на прибыль	Ставка налога, %	(тыс.руб.)	
		На 01.01.2016	На 01.01.2015
Налог на прибыль от банковской и иной деятельности	20	-	-
Налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам	15	14679	15888
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		6412	29921
Итого доход по налогу на прибыль		14033	(8267)

Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 6 412 тыс.руб. произошло в связи с признанием отложенного налогового актива на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по состоянию на 01.01.2016 в соответствии с Положением о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, утв. Банком России 25.11.2013 N 409-П, профессионального суждения. Согласно финансовому плану Банка на период до 2025 года, начиная с 2018 года существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые разницы и (или) перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль.

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

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2016 года составила 187 человек, в том числе численность управленческого персонала - 28 человек.

Величина вознаграждений, выплаченных работникам Банка:

(тыс.руб.)

Вид выплаты	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Заработная плата	55641	54837
Премии	20508	20441
Выплаты социального характера	24	249
Компенсации расходов	129	232
Материальная помощь	-	88
Пособие по временной нетрудоспособности за счет работодателя	221	171
Итого	76523	76018

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

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

В общей структуре вознаграждений доля окладов сотрудников составляет 67%, стимулирующие и компенсационные выплаты составляют 33%.

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

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Начиная с 01.01.2014 года, Банк на ежедневной основе рассчитывает капитал в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. №395-П «О методике определения величины собственных средств» (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В течение отчетного периода Банком выполнялись требования по обеспечению достаточности капитала. Ниже представлена величина собственных средств (капитала) и значение норматива достаточности капитала:

(тыс.руб.)

Отчетная дата	Величина собственных средств (капитала), тыс. руб.	Норматив достаточности собственных средств, % (нормативное значение – 10%)
01.01.2015	545 619	16,4%
01.01.2016	582 398	18,5%

Величина основного капитала Банка по состоянию на 01.01.2016 увеличилась на 36 369 тыс. руб.

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

Банк также осуществляет ежедневный расчет нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.12 №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Наименование		01.01.2015	01.01.2016	% Изм. за год
Нормативы достаточности капитала				
H1.1	норматив достаточности базового капитала	11.5	12.8	1.3
H1.2	норматив достаточности основного капитала	11.5	12.8	1.3
H1.0	норматив достаточности собственных средств (капитала)	16.4	18.5	2.1
Нормативы ликвидности				
H2	Норматив мгновенной ликвидности	78.0	323.8	245.8
H3	Норматив текущей ликвидности	365.0	199.0	-166.0
H4	Норматив долгосрочной ликвидности	25.9	27.5	1.6
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	23.7	23.8	0.1
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	340.5	322.9	-17.6

Показатель финансового рычага по Базелю III за период с 01.04.2015 по 01.01.2016 увеличился с 14,1% до 15,5%. Основной причиной улучшения показателя явилось увеличение размера основного капитала банка с 553 229 тыс. руб. на 01.04.2015 до 582 398 тыс. руб. на 01.01.2016.

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

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

Информация об управлении капиталом

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

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

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2016 года Банк перечислил денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном банке Российской Федерации в сумме 19 633 тыс. рублей. Банк не может использовать данные денежные средства для платежей или других операций. На счета обязательных резервов не начисляются проценты.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не выбрал лимиты по кредитным линиям, открытым в Банке России, на сумму 500 000 тысяч рублей.

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

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

5.1.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках.

Основными видами рисков, которые ОАО АКБ «ИТ Банк» выделяет в своей деятельности для анализа и управления, являются кредитный риск, риск снижения ликвидности, рыночный риск (включающий в себя фондовый, валютный и процентный риски), а также операционный риск. Кроме того, Банк учитывает правовой и репутационный риски, стратегический риск, страновой риск, риск легализации и регуляторный риск.

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

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

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

5.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками.

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

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

- создание системы управления рисками, которая будет носить упреждающий характер;

- в условиях развития банковских операций, в рамках маркетинговой стратегии Банка, особое значение приобретает управление кредитным риском и риском ликвидности, совершенствование процедур оценки, а также координация управления такими рисками;

- снижение уровня рыночных рисков, связанных с активной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг, не пренебрегать диверсификацией ценных бумаг Банка по местам их хранения;

- правильное управление операционным риском, разумные процессы и стратегии управления операционным риском помогут избежать убытков для Банка, поскольку может быть своевременно выявлено мошенничество и увеличена непрерывность банковских бизнес-процессов.

Стратегия управления рисками включает:

- идентификация рисков на постоянной основе;
- измерение и оценка рисков;
- определение уровня рисков, принимаемых Банком;

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

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

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

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

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

Банк управляет рыночным риском, стремясь к равновесию между доходностью проводимых операций и уровнем сопровождающего их риска. В Банке осуществляется мониторинг текущей конъюнктуры финансовых рынков и прогнозирование движения существенных факторов рыночного риска. Банк управляет валютным риском, осуществляя мониторинг открытых позиций в разрезе отдельных валют и их совокупности, оперативно принимает соответствующие управленческие решения. Методы минимизации валютного риска основываются на прогнозировании валютных колебаний и лимитировании открытых валютных позиций. Контроль процентного риска производится путем регулирования величины разрывов по срокам между процентными активами и пассивами, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков и видов валют, видов инструментов, категорий клиентов. В рамках управления фондовым риском Банк определяет срочность вложений и структуру портфелей ценных бумаг. В Банке проводится регулярный мониторинг деятельности эмитентов ценных бумаг, изменения факторов рыночного риска, осуществляется пересмотр установленных лимитов.

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

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

Для предотвращения (минимизации) правовых рисков осуществляются следующие мероприятия: проведение экспертизы новых нормативных правовых актов для дальнейшего их применения в повседневной практике, постоянное повышение квалификации сотрудников кредитной организации, связанных с правовым

обеспечением деятельности кредитной организации, организация внутреннего контроля за надлежащим юридическим сопровождением документов кредитной организации.

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

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

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

Цели и задачи управления регуляторным риском достигаются разработанной системой пограничных значений (лимитов), системой полномочий и принятия решений, постоянным мониторингом с использованием индикаторов уровня риска, принятия комплексных мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам Банка, на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

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

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

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

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

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

В соответствии с законодательством Российской Федерации с 1 января 2012 года минимальный размер собственных средств (капитала) для вновь создаваемых банков установлен на уровне 300 миллионов рублей. Для банков, действующих по состоянию на 1 января 2012 года, минимальный размер собственных средств составляет 180 миллионов рублей. За отчетный период указанные законодательные требования не изменялись.

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

5.2. Информация о видах и степени концентрации рисков.

5.2.1. Сведения о концентрации кредитного риска

Сведения о страновой концентрации активов

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Доля активов Банка предоставленных нерезидентам на отчетную дату не превышает 2,9%.

Сведения о концентрации кредитов по видам деятельности.

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности (ОКВЭД) по ф.0409101	(тыс.руб.)	
	Задолженность	Резервы
Итого, в т.ч.:	1 146 030	49 874
Кредиты, предоставленные юридическим лицам:	993 639	43 776
операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг	201 098	9 095
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	212 093	3 107
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	196 938	6 631
транспорт и связь	553	28

обрабатывающие производства	138 400	3 459
строительство	132 643	1 300
на завершение расчетов	8 323	0
прочие виды деятельности	103 591	20 156
Кредиты, предоставленные физическим лицам	152 391	6 098

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

(тыс.руб.)

Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 225 602	1 039 202
Категории качества:	X	X
I	221 253	304 089
II	755 828	534 996
III	241 617	62 780
IV	1 030	131 266
V	5 874	6 071
Расчетный резерв на возможные потери	79 149	102 405
Расчетный резерв с учетом обеспечения	53 455	101 497
Фактически сформированный:	53 455	101 497
II	18 642	14 172
III	28 781	14 308
IV	158	66 946
V	5 874	6 071

Сведения о характере и стоимости полученного обеспечения

Вид обеспечения	Залоговая стоимость обеспечения на 01.01.16г., тыс. руб.		
	всего	в т.ч. принятое в уменьшение расчетного резерва	
		сумма	категория обеспечения
Недвижимость	1 016 502	179 655	II категория
Транспорт	183 632		
Товары в обороте	111 445		
Оборудование	71 719		
Прочее имущество	7 297		
Полученные поручительства	5 528 175		
Итого	6 918 770		

Определение справедливой стоимости обеспечения

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

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

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

Справедливая стоимость предмета залога – такая его цена, по которой залогодатель, в случае если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имея полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней. Справедливая стоимость используется для оценки предметов залога, относящихся к обеспечению I или II категории качества.

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

Используемые Банком Подходы, методы оценки

1) Затратный метод

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

Затратный метод оценки реализуется последовательно.

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

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

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

2) Метод сравнительных характеристик

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

Этапы реализации метода сравнительных характеристик:

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

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

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

3) Доходный метод

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

Оценка доходным методом проводится в несколько этапов:

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

2. Исследуется способность объекта оценки приносить поток доходов в течение периода прогнозирования.

3. Определяется ставка дисконтирования, отражающая доходность вложений в сопоставимые с объектом оценки по уровню риска объекты инвестирования, используемая для приведения будущих потоков доходов к дате оценки.

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

5.2.2. Сведения о концентрации рыночного риска

(тыс.руб.)			
Концентрация финансовых активов по ф.0409101, тыс. руб.	На 01.01.2016	На 01.01.2015	изменение
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	496.638	863,870	-367.232
Долговые обязательства Российской Федерации, всего, в т.ч.:	0	128,550	-128.550
в российских рублях	0	128,550	-128.550
в иностранной валюте	0	0	
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, в т.ч.:	124.406	88,572	35.834
в российских рублях	124.406	88,572	35.834
в иностранной валюте	0	0	
Долговые обязательства кредитных организаций – резидентов, в т.ч.:	67.147	281,601	-214.454
в российских рублях	67.147	281,601	-214.454
в иностранной валюте	0	0	
Прочие долговые обязательства, в т.ч.:	139.812	171,205	-31.393
в российских рублях	139.812	171,205	-31.393

в иностранной валюте	0	0	
Прочие долговые обязательства нерезидентов, в т.ч.:	84.042	164,468	-80.426
в российских рублях	0	0	
в иностранной валюте	84.042	164,468	-80.426
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания, в т.ч.:	81.231	29,474	51.757
в российских рублях	0	29,474	-29.474
в иностранной валюте	81.231	0	81.231
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в т.ч.:	1,209.936	1,306,470	-96.534
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, в т.ч.:	654.228	860,244	-206.016
в российских рублях	654.228	860,244	-206.016
в иностранной валюте	0	0	
Долговые обязательства кредитных организаций – резидентов, в т.ч.:	20.850	113,795	-92.945
в российских рублях	20.850	113,795	-92.945
в иностранной валюте	0	0	
Прочие долговые обязательства, в т.ч.:	225.950	171,632	54.318
в российских рублях	225.950	171,632	54.318
в иностранной валюте	0	0	
Прочие долговые обязательства нерезидентов, в т.ч.:	154.573	28,165	126.408
в российских рублях	0	0	
в иностранной валюте	154.573	28,165	126.408
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания, в т.ч.:	154.335	132,634	21.701
в российских рублях	51.426	132,634	-81.208
в иностранной валюте	102.909	0	102.909

Финансовые активы, предназначенные для торговли (торговый портфель) состоят на 24.47% из рублевых облигаций субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, 13.55% - долговых обязательств кредитных организаций – резидентов, 26.94% - рублевых корпоративных облигаций, 35.04% - долговых обязательств нерезидентов в иностранной валюте.

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

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

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

5.2.3. Сведения о концентрации операционного риска

(тыс.руб.)

	На 01.01.16	На 01.01.15
Доход для расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.	235,236	237,149
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	94,219	100,472
Чистые (непроцентные) доходы	141,017	136,677
Операционный риск	35,826	35,654

5.2.3.1. Сведения о концентрации риска инвестиций в долговые инструменты

Объем долговых обязательств, удерживаемых до погашения, в общем объеме портфеля ценных бумаг составляет 70.92%.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, состоят на 54.07% из рублевых облигаций субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, 1.72% - долговых обязательств кредитных

организаций – резидентов, 22,92% - рублевых корпоративных облигаций, 21,28% - долговых обязательств нерезидентов в иностранной валюте.

Уровень инвестиционного риска оценивается как «низкий». В структуре портфеля преобладают вложения в активы, которые являются безрисковыми.

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

5.2.3.2. Сведения о концентрации процентного риска

Влияние на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Ставка +1 п.п.	Ставка -1 п.п.	Ставка +1 п.п.	Ставка -1 п.п.
Активы				
Средства в кредитных организациях	706	-706	924	-924
Вложения в ценные бумаги	12272	-12272	10110	-10110
Ссудная задолженность	17061	-17061	21375	-21375
Пассивы				
Депозиты банков (с учетом ЦБ)	-2088	2088	-1616	1616
Счета клиентов	-28910	28910	-31743	31743
Выпущенные долговые ценные бумаги	-214	214	-186	186
Чистое влияние на прибыль	-1173	1173	-1136	1136

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

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

- 1) при заключении с клиентами банка договоров о финансировании под уступку денежного требования (факторинга):
 - предоставление банковской услуги для поставщиков, работающих на условиях отсрочки оплаты;
 - кредитование клиентов на пополнение оборотных средств, нехватка которых вызвана в т.ч. отсрочкой платежей по договорам поставки;
 - распределение кредитного риска между клиентами банка и их дебиторами;
 - управление дебиторской задолженностью клиента.
- 2) при приобретении прав требования по ипотечным кредитам:
 - размещение денежных средств в долгосрочные низкорисковые активы с целью получения процентного дохода;
 - распределение (диверсификация) кредитного риска между большим количеством заемщиков.

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

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

2) *Риск ликвидности*, представляют собой риски несвоевременной оплаты дебиторской задолженности.

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

- 1) при заключении с клиентами банка договоров о финансировании под уступку денежного требования (факторинга) - первоначальный кредитор;
- 2) при приобретении прав требования по ипотечным кредитам - последующий кредитор.

На отчетную дату обязательства, возникающие у кредитной организации в связи с проведением сделок по уступке прав требований, отсутствуют. На 01.01.2016 права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой, отражены в сумме 1058 тыс.руб.

Общий объем сделок по приобретению прав требования по договорам финансирования под уступку денежного требования составил 1479 тыс.руб.

В отчетном периоде сделок по уступке прав требований Банк не осуществлял.
Банк не планирует уступить права требования ипотечным агентам, специализированным обществам в следующем отчетном периоде.

6. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Сегментация деятельности Банка осуществляется по географическому признаку. С учетом специфики деятельности выделяется два основных географических сегмента: Омская область и Иркутская область. Все сегменты являются самостоятельными. Экономические условия, в которых сегменты осуществляют свою деятельность, существенно не отличаются.

Основные показатели деятельности сегментов, по которым руководство Банка оценивает их эффективность в соответствии с формой 0409806:

(тыс. руб.)		
АКТИВЫ	Омская область	Иркутская область
Денежные средства	100 481	36 644
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	164 262	1 833
Обязательные резервы	19 633	0
Средства в кредитных организациях	70 582	0
Чистая ссудная задолженность	1 183 987	43 227
Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин. активы, имеющиеся в наличии для продажи	496 122	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 209 936	0
Отложенный налоговый актив	36 332	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	407 031	40 878
Прочие активы	15 063	832
Всего активов	3 683 796	123 414
ПАССИВЫ		
Обязательства		
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	208 783	0
Средства кредитных организаций	2	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 786 631	1 104 359
Вклады физических лиц	1 562 851	1 026 187
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	21 413
Отложенное налоговое обязательство	36 332	0
Прочие обязательства	45 719	17 590
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 940	18
Всего обязательств	2 079 407	1 143 380
Источники собственных средств		
Средства акционеров (участников)	200 448	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
Эмиссионный доход	68 469	0
Резервный фонд	12 137	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-5 632	0
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-3 575	6 320

Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	288 590	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	17 666	0
Всего источников собственных средств	578 103	6 320

Клиенты, доходы от сделок с которыми превышают 10% от общих доходов, в Банке отсутствуют.

7. Операции со связанными с банком лицами

		(тыс. руб.)		
№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015	на 01.01.2014
1	2	3	4	5
1	Операции и сделки			
1.	Ссуды			
	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	-	-	-
	Дочерние организации	49,056	84,240	64,157
	Зависимые организации	-	-	-
	Участие в совместной деятельности	-	-	-
	Основной управленческий персонал	3,619	2,917	1,889
	Другие связанные стороны	1,969	16,225	1,656
	Всего операций со связанными сторонами	54,644	103,382	67,702
2.	Резервы на возможные потери по ссудам			
	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	0	0	0
	Дочерние организации	18,704	5,945	2,530
	Зависимые организации	-	-	-
	Участие в совместной деятельности	-	-	-
	Основной управленческий персонал	349	316	489
	Другие связанные стороны	1,262	3,725	1,047
	Всего операций со связанными сторонами	20,315	9,986	4,066
3.	Средства клиентов			
	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	15,181	27,422	32,937
	Дочерние организации	319,879	332,219	667,560
	Зависимые организации	-	-	-
	Участие в совместной деятельности	-	-	-
	Основной управленческий персонал	74,184	50,259	122,391
	Другие связанные стороны	125,701	171,968	291,569
	Всего операций со связанными сторонами	534,945	581,868	1,114,457
4.	Выпущенные долговые обязательства			
	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	-	-	-
	Дочерние организации	0	4,000	21,975
	Зависимые организации	-	-	-
	Участие в совместной деятельности	-	-	-
	Основной управленческий персонал	0	0	0
	Другие связанные стороны	0	0	0
	Всего операций со связанными сторонами	0	4,000	21,975
5.	Безотзывные обязательства			
	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	-	-	-
	Дочерние организации	96	0	1,479
	Зависимые организации	-	-	-
	Участие в совместной деятельности	-	-	-
	Основной управленческий персонал	264	345	210
	Другие связанные стороны	9	0	18
	Всего операций со связанными сторонами	369	345	1,707
6.	Выданные гарантии и поручительства			

	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	-	-	-
	Дочерние организации	-	-	-
	Зависимые организации	-	-	-
	Участие в совместной деятельности	-	-	-
	Основной управленческий персонал	-	-	-
	Другие связанные стороны	-	-	-
	Всего операций со связанными сторонами	-	-	-
II	Доходы и расходы			
1.	Процентные доходы, всего, в т.ч.:			
	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	0	0	0
	Дочерние организации	17,815	675	12,730
	Зависимые организации	-	-	-
	Участие в совместной деятельности	-	-	-
	Основной управленческий персонал	332	298	375
	Другие связанные стороны	2,058	15,631	2,487
	Всего операций со связанными сторонами	20,205	16,604	15,592
2.	Процентные расходы, всего, в т.ч.:			
	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	0	0	0
	Дочерние организации	0	0	0
	Зависимые организации	-	-	-
	Участие в совместной деятельности	-	-	-
	Основной управленческий персонал	488	312	222
	Другие связанные стороны	719	318	324
	Всего операций со связанными сторонами	1,207	630	546

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Информация о вознаграждениях управленческому персоналу.

№ л/п	Виды вознаграждений	(в тыс.руб.)	
		В отчетном году	В предыдущем отчетном году
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	24009	23165
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии	23979	23119
1.2	Компенсации, в т.ч.:	30	46
1.2.1	за использование личного а/транспорта	11	16
1.2.2	за неиспользованный отпуск	19	30
2	Долгосрочные вознаграждения, в том числе:	-	-
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-	-
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	-	-
2.4	выходные пособия	-	-
3	Доля вознаграждения в общем фонде оплаты труда (%)	31,37	30,47
4	Списочная численность персонала на 01.01.2016/01.01.2015, всего (чел.). В том числе:	179	179
4.1	численность основного управленческого персонала (чел.)	28	28

Выплата вознаграждения управленческому персоналу Банка производится в соответствии с трудовыми договорами и внутренними положениями Банка об оплате труда. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

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

Сведения о порядке и условиях выплаты, а также общей величине выплат (вознаграждений) в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".	Условием выплаты вознаграждения является исполнение работниками своих должностных обязанностей. Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается при отсутствии дисциплинарных взысканий, примененных к работнику в расчетном периоде. Периодичность выплаты вознаграждений определяются нормами Трудового Кодекса РФ и трудовыми договорами, заключенными с сотрудниками. Общая сумма выплат за 2015 год составила 24009 тыс. рублей, за 2014 год 23165 тыс. рублей.
Сведения об общем размере и структуре выплат (вознаграждений), в том числе об отсрочке нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".	Общий размер выплат в 2015 году составил 14925 тыс. рублей. В общей структуре вознаграждений доля фиксированной части оплаты труда сотрудников в 2015 году составила 67%, стимулирующие и компенсационные выплаты составили 33%.
Сведения об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.	Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда в 2015 году составил 38934 тыс. рублей.
Сведения об общем объеме выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника.	Сумма выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в 2015 году составила 0 рублей; Сумма наиболее крупной выплаты в связи с отсутствием выплат в 2015 году составила 0 рублей.
Сведения об общем объеме корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.	Общий объем корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в связи с тем, что данные корректировки в 2015 году не производились, составил 0 рублей.

29.01.2016

Председатель Правления
ОАО АКБ «ИТ-Банк»



Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

О.А.Сильнягин

Е.Л.Хмелевских

[Handwritten signature]