

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И
КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА**

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Полное наименование: Акционерное общество "ИТ Банк".

Сокращенное наименование: АО "ИТ Банк".

Наименование на английском языке: Joint stock company "IT Bank".

Регистрационный номер в соответствии с Книгой государственной регистрации: 2609.

Дата регистрации: 13 декабря 1993 года.

Основную деятельность банк осуществляет в г. Омске, где располагаются две точки обслуживания клиентов, и в г. Ангарске Иркутской области, где функционирует филиал банка.

Участники группы:

Наименование	Доля контроля	Место нахождения (адрес)	Вид деятельности
АО «ИТ Банк»	Головная кредитная организация группы	644024, г. Омск, ул. Думская, 7	банковский бизнес
ООО «ИТ Финанс»	100%	644024, г. Омск, ул. Думская, 7	финансовая аренда (лизинг)

Наиболее существенным участником группы является АО «ИТ Банк».

Неконсолидируемых участников группы для целей раскрытия информации о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01.07.2019 года нет.

Краткая информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность:

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

По состоянию на 01.07.2019 в Омской области действовали две самостоятельные кредитные организации: АО «ИТ Банк», АО «Эксперт-Банк» и одно НКО "Перспектива" (ООО). Количество филиалов кредитных организаций по состоянию на 01.07.2019 составило 8.

Данная информация подготовлена и раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитными организациями (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание №4482-У) и Указанием Банка России от 07.08.2017 №4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» (далее – Указание №4481-У).

Информация представлена за 6 месяца 2019 года, начинающихся с 1 января 2019 года и заканчивающихся 30 июня 2019 года (включительно), в тысячах рублей, если не указано иное.

1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация о структуре собственных средств (капитала) за 1 полугодие 2019 года раскрыта в разделы 1 и 4 формы №0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета,
представляемого в целях надзора, с данными элементов
собственных средств (капитала) банковской группы

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на 01.07.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	256 864	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	120 162	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный :"	1	120 162
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируем ые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	136 702	"Инструменты дополнительног о капитала и эмиссионный доход"	46	136 702
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	2 517 817	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируем	32	0

				ые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительног о капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	0
2.2.1		X	0	субординирован ные кредиты	X	0
3	"Основные средства, и материальные запасы" "Гудвил и нематериальные активы", всего, в том числе:	9, 10	266 735	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	4 385	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальны е активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	4 385
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	75 830	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	67 164	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы,	X	8 666	"Отложенные налоговые	21	0

	не зависящие от будущей прибыли			активы, не зависящие от будущей прибыли"		
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	36 057	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) "	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли) "	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников) ", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по	3, 4.1, 5, 6	1 365 922	X	X	X

	справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Таблица 1.3

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы
консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного
балансового отчета, представляемого в целях надзора

(тыс.руб.)

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		ИК
		номер строки	данные на 01.07.2019, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на 01.07.2019, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	356 006	1, 2	153 599	
2	Средства в кредитных организациях	3	1 981	3	85 470	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	6	277	
3.1	производные финансовые инструменты		0	6	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		0	6	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	602 969	4.1.1	2 479	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	532 433	4.1.2	523 150	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	5	154 307	5	154 546	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	10	45 210	11	75 830	
9	Активы и группы активов,	9	224 725	12, 13	195 899	

	предназначенные для продажи, а также прочие активы					
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	807 838	4.2	814 459	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7	0	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	8	2 402	10	4 385	
12.1	деловая репутация (гудвил)		0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	8	2 402	10.2	4 385	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	8	179 907	9	262 350	
14	Всего активов	11	2 907 778	14	2 872 444	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		0	15.1, 15.2	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	15.3	0	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	2 500 676	15.4, 15.5	2 500 565	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	16	3	
19.1	производные финансовые инструменты		0	16	0	
19.2	прочие финансовые		0	16	0	

	обязательства, предназначенные для торговли					
20	Выпущенные долговые обязательства	13	17 249	15.6, 16.4	17 249	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	15	14 717	18, 19	14 769	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	14	8 345	17	36 057	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		0	15, 16	0	
24	Резервы на возможные потери		0	20	67	
25	Обязательства по пенсionному обеспечению		0	19.1	0	
26	Всего обязательств	17	2 540 987	21	2 568 710	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	18, 19	406 178	22	188 395	
27.1	базовый капитал	18, 19	406 178	22.1	51 693	
27.2	добавочный капитал		0	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	22	-39 533	33	64 435	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	20, 21	146	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	-17 565	
30	Всего источников собственных средств	23	366 791	(35 - 34)	303 734	

Элементы собственных средств (капитала) банковской группы:

тыс.руб.

Наименование показателя	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Базовый капитал	142 930	366 313
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал, итого	142 930	366 313
Дополнительный капитал	136 702	145 441
Собственные средства (капитал) группы, итого:	279 632	511 754

За отчетный период размер собственных средств Банковской группы снизился на 232 122 тыс. рублей и по состоянию на 1 июля 2019 года составил 279 632 тыс. рублей. Основное влияние на снижения капитала Банковской группы оказала уценка ряда объектов основных средств Банка согласно предписанию Банка России.

Информацию о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской группы:

%

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1)	Min 4,5	5.538	10,769
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2)	Min 6,0	5.538	10,769
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0)	Min 8,0	10.274	14,305

2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Краткий обзор принимаемых банковской группой значимых рисков, связанных с направлениями деятельности банковской группы:

Кредитный риск – вероятность понесения Группой потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Рыночный риск – Группа управляет рыночным риском, стремясь к равновесию между доходностью проводимых операций и уровнем сопровождающего их риска. В Группе осуществляется мониторинг текущей конъюнктуры финансовых рынков и прогнозирование движения существенных факторов рыночного риска. Группа 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 Группа определяет срочность вложений и структуру портфелей ценных бумаг. В Группе проводится регулярный мониторинг деятельности эмитентов ценных бумаг, изменения факторов рыночного риска, осуществляется пересмотр установленных лимитов

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

Риск потери ликвидности – риск возникновения у Группы трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

Процентный риск – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Группы и потоки денежных средств. Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Риск потери деловой репутации – оценка и ограничение риска потери деловой репутации Группой 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.

Стратегический риск – управление стратегическим риском Группы включает систему мероприятий по принятию решений, определяющих стратегию деятельности Группы, а также систему контроля показателей стратегического риска.

Риск концентрации – риск возникновения у Группы убытков, потери активов, недополучения ожидаемых доходов (либо непредвиденного увеличения расходов) вследствие наличия:

- значительного объема требований к одному контрагенту (группе связанных контрагентов);
- значительного объема вложений в инструменты одного типа (инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов);
- значительного объема требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности (реализации одних и тех же товаров и услуг);
- значительного объема требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также требований, номинированных в одной валюте;
- косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимости кредитной организации от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Проявление риска концентрации учитывается в рамках процедур управления кредитным и рыночным рисками.

Для предотвращения риска концентрации в рамках внутренних нормативных документов Банка уполномоченными органами устанавливается система лимитов, позволяющая ограничивать основные формы риска концентрации.

Для снижения риска концентрации Группой осуществляются следующие основные мероприятия:

- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по высокорисковым с точки зрения концентрации контрагентам;
- использование дополнительного обеспечения.

Риск легализации доходов полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Идентификация, управление, оценка и выработка рекомендаций по минимизации риска легализации осуществляется Службой по ПОД/ФТ на основании Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в АО «ИТ Банк».

Идентификация, управление, оценка и выработка рекомендаций по минимизации регуляторного риска осуществляется Службой внутреннего контроля в рамках Положения об организации управления регуляторным риском в АО «ИТ Банк».

Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками и капиталом на консолидированной основе для обеспечения текущей и будущей деятельности, включая описание соотношения принимаемых рисков и доходности от направлений деятельности банковской группы: :

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

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

- создание системы управления рисками, которая будет носить упреждающий характер;
- в условиях развития банковских и прочих финансовых операций, в рамках маркетинговой стратегии Группы, 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 Группы на рынке ценных бумаг, не пренебрегать диверсификацией ценных бумаг Группы по местам их хранения;
- правильное управление операционным риском, разумные процессы и стратегии управления операционным риском помогут избежать убытков для Группы, 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 Группой

Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне банковской группы и на уровне участников банковской группы:

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.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.07.2019	на 01.01.2019	на 01.07.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 116 075	2 905 138	169 286
2	при применении стандартизированного подхода	2 116 075	2 905 138	169 286
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	При применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	При применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо

6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0

23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	605 788	672 250	48 463
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	2 721 863	3 577 388	217 749

Уменьшение итоговой суммы требований (обязательств), взвешенных по уровню риска по строке 27 таблицы 2.1 за отчетный период объясняется уменьшением значения операционного риска и снижением суммы активов, входящих в расчет с повышенными коэффициентами риска, и увеличением суммы требований, входящих в I группу активов (коэффициент риска 0).

Строки 3, 4, 5, 11, 17, 18, 26 не подлежат заполнению в связи с отсутствием у Банковской группы разрешения на применение моделей на основе внутренних рейтингов для целей расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску, кредитному риску контрагента, рыночному риску.

При расчете минимально допустимого значения достаточности собственных средств (капитала) Банковской группы (графа 5) использовалось минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) в размере 8%.

3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА.

3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

(тыс.руб.)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 186 655	1 099 292
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0

2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 131 959	1 082 625
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	248 099	241 207
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	248 099	241 207
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	883 861	841 418
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	852 525	810 083
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	31 335	31 335
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	88 310	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 501	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	458 557	16 667
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	87 726	0
8	Основные средства	0	0	298 333	0
9	Прочие активы	0	0	119 269	0

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банковской группы, рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 2 квартала 2019 года, с выделением активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России.

На отчетную дату Банковская группа не осуществляла операций, связанных с обременением активов.

За 2 квартал 2019 года снизилась сумма вложений в долговые ценные бумаги юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, а также, согласно полученному предписанию от Банка России, была произведена уценка по ряду объектов недвижимости.

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

3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	159 745	231 107
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	159 745	231 107
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 697	1 647
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 697	1 647

За 1 полугодие 2019 года произошло снижение вложений в ценные бумаги эмитентов-нерезидентов на 71 362 тысячи рублей.

4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

4.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием №2732-У.

Таблица 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» не раскрывается в связи с отсутствием у Банковской группы указанных ценных бумаг.

4.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П по состоянию на 01.07.2019

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	438 010	14,58%	63 852	9,44%	41 330	-5,14%	-22 522
1.1	ссуды	432 525	14,41%	62 348	9,21%	39 826	-5,20%	-22 522
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 868	21,15%	818	0,21%	8	-20,94%	-810
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0

5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	9 041	3,29%	297	3,29%	297	0,00%	0

За 2 квартал 2019 года произошло снижение объема требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности на 29 446 тыс. рублей, а также снижение условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности на 4 308 тыс. рублей в связи с погашением заемщиками задолженности по действующим кредитным договорам.

4.3. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.

Таблица 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и вероятности дефолта» не раскрывается в связи с тем, что Банковская группа не применяет ПБР в целях оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России №483-П.

Таблица 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, принимаемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска» не раскрывается, в связи с тем, что Банковской группой не применяется подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска и не использует ПФИ как инструмент снижения кредитного риска.

Таблица 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков» не раскрывается, так как Банковская группа не применяет подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц в соответствии с п.4.6 и главой 6 Положения Банка России № 483-П.

5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Таблица 5.1 «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента» не раскрывается в связи с тем, что у Банковской группы отсутствуют кредитные требования, подверженные риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.

Таблица 5.2 «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ» не раскрывается, в связи с отсутствием внебиржевых сделок ПФИ.

Таблица 5.3 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента» не раскрывается.

Таблица 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» не раскрывается так как Банковской группой не применяется ПВР.

Таблица 5.5 «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента» не раскрывается.

Таблица 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ» не раскрывается, так как Банковской группой не используются производные финансовые инструменты.

Таблица 5.8 «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента» не раскрывается, так как: Банковская группа осуществляет операции только через квалифицированного центрального контрагента (НКО «НКЦ»), риск по которому ограничен обеспечением, переданным в гарантийные фонды.

6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

6.1. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации.

Таблица 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)» не раскрывается в связи с тем, что у Банковской группы отсутствуют секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, как для банковской группы, являющейся оригинатором и (или) спонсором, так и для банковской группы, инвестирующей в секьюритизационные требования третьих лиц при осуществлении операций секьюритизации.

Таблица 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)» не раскрывается, так как у Банковской группы отсутствуют секьюритизационные требования (обязательства) торгового портфеля.

6.2. Информация о расчете требования к капиталу в отношении риска секьюритизации.

Таблица 6.3 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)» и Таблица 6.4 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)» не раскрываются в связи с тем, что Банковская группа не является оригинатором или спонсором в сделках секьюритизации, имеющих секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, удовлетворяющие критериям передачи риска и не является инвестором в сделках секьюритизации.

7. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России №646-П, к совокупной величине: стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом отрицательной и положительной переоценки, за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; условных обязательств кредитного характера; кредитного риска по производным финансовым инструментам.

Целями введения данного показателя являются:

- дополнить регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничить накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага.

(тыс.руб.)

Наименование показателя	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменения
Основной капитал, тыс. руб.	142 930	366 313	-223 383
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	2 714 468	3 020 989	-306 521
Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	5,265	12,126	-6,861

Показатель финансового рычага по Базелю III за отчетный период уменьшился с 12,126% до 5,265%. Причиной изменения показателя явилось в основном уменьшение величины основного капитала на 223 383 тыс.рублей.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, объясняются тем, что из балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом вычитаются:

- показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, рассчитанного в соответствии с Положением №646-П;
- прирост стоимости имущества при переоценке;
- обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России;

По состоянию на 1 июля 2019 года норматив достаточности основного капитала Банковской группы Н20.2 составил 5,538%, что не соответствует законодательно установленному уровню, нормативы Н20.1 и Н20.0 соответствовали законодательно установленному уровню.

По состоянию на 1 июля 2019 года максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банковской группы Н21 составил 40,36%, что не соответствует законодательно установленному уровню.

6. РАЗМЕЩЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОД.

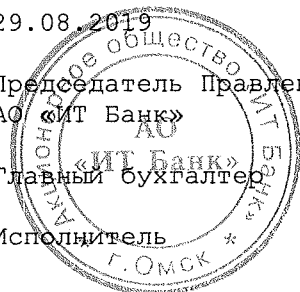
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы в соответствии с российским законодательством размещается в сети «Интернет» на официальном сайте Банка www.itbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

29.08.2019

Председатель Правления
АО «ИТ Банк»

Главный бухгалтер

Исполнитель



О.А. Сильнягин

Е.Л. Хмелевских

А.В. Широков