

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
к годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности за 2018 год  
Банкхаус Эрбе (акционерное общество)**

**Введение**

Настоящая Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (далее – годовая отчетность):

- подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 6 декабря 2017 № 4638-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- входит в состав годовой отчетности Банка за 2018 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- составлена в тысячах российских рублей (если не указано иное), все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2018 года.

Настоящая годовая отчетность подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка и направляется на утверждение годовому общему собранию акционеров Банка, которое будет проведено в мае 2019 года.

**1. Существенная информация о кредитной организации.**

Банкхаус Эрбе (акционерное общество) (далее – Банкхаус Эрбе или Банк) был создан в соответствии с требованиями российского законодательства в 1992 году (до 26 марта 2008 года - Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Международный банк Храма Христа Спасителя») и является акционерным обществом. В 2017 году Банк изменил наименование. Изменение связано с приведением в соответствие действующему законодательству организационно-правовой формы. С 31.10.2017г. наименование Банка Банкхаус Эрбе (АО). Банк зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации под регистрационным номером Банка России №1717.

Полное фирменное наименование	Банкхаус Эрбе (акционерное общество) Bankhaus Erbe AG
Сокращенное наименование	Банкхаус Эрбе (АО) Bankhaus Erbe

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Москва, ул. Зоологическая, д.26, стр.1.

Адрес страницы в сети «Интернет»: [www.erbebank.com](http://www.erbebank.com)

Изменение местонахождения Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Банкхаус Эрбе (АО) осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации:

- Лицензия № 1717 от 27 октября 2017 года (до указанной даты – Лицензия № 1717 от 17 мая 2012 года) на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте предоставляет право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

4. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

- Лицензия № 1717 от 27 октября 2017 года (до указанной даты – Лицензия № 1717 от 17 мая 2012 года) на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) предоставляет право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

4. Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Разрешается установление корреспондентских отношений в иностранной валюте с российскими уполномоченными банками и с шестью иностранными банками.

- Лицензия № 1717 от 27 октября 2017 года (до указанной даты – Лицензия № 1717 от 17 мая 2012 года) на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов предоставляет право на осуществление следующих банковских операций:

1. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

2. Другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России выдана:

- Лицензия ЛСЗ №0007757 рег. №12793 Н от 02 апреля 2013г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Банк не является участником совместной деятельности, не имеет вложений в дочерние и зависимые хозяйственные общества. Банк не входит в состав банковской группы (банковского холдинга).

Банкхаус Эрбе является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 842 от 28.07.05г.). Банк также является участником валютного, фондового и срочного рынка Московской биржи, платежной системы SWIFT и ассоциированным членом платежной системы Mastercard.

Банк не имеет обособленных подразделений. Отсутствие филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла) определено стратегией развития Банка и связано со специализацией Банка в области Private banking, отсутствием розничных операций.

По оценке экономического положения согласно Указанию ЦБ РФ от 03 апреля 2017г. N 4336-У Банк относится ко второй классификационной группе (подгруппа 2.1).

Высший орган управления Банка – Общее собрание акционеров. Совет директоров Банка является коллегиальным органом управления и действует на основании Устава, а также утвержденного Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка и подотчетен Общему собранию акционеров. В течение 2018 года не было изменений в персональном и количественном составе Совета директоров. По состоянию на 01.01.2019г. в состав Совета директоров входят следующие лица: Романова В.Г. (Председатель Совета директоров, в 2018 году владеет 39,61% акций Банка), Бурцева О.Г. (1,30% акций), Гаврин А.С., Гайданов О.И., Шумов В.Г.

Исполнительными органами Банка являются Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган) и Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган). Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров. Правление является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет текущее руководство деятельностью Банка. Свою деятельность Правление осуществляет на основании Устава и утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка. Единственный исполнительный орган Банка – Председатель Правления. Должность Председателя Правления с 2006 года занимает Бурцева О.Г. (в 2018 году владеет 1,30% акций Банка). Бурцева О.Г. закончила Московский юридический институт, имеет опыт руководящей работы в банковской сфере с 1996 г., работает в Банкхаус Эрбе с 2000 года. По состоянию на 01.01.2019г. членами Правления Банка являются: Бурцева О.Г. (Председатель Правления), Трифонова М.А. (Заместитель Председателя Правления), Некрасов К.А. (Заместитель Председателя Правления), Кахно А.В. (Главный бухгалтер). В Банке функционирует Управление внутреннего аудита, которое входит в систему органов внутреннего контроля Банка и действует под непосредственным контролем Совета директоров и независимо от исполнительных органов.

## 2. Краткая характеристика деятельности.

Банкхаус Эрбе (АО) специализируется на предоставлении услуг комплексного управления средствами клиентов – состоятельных физических лиц, так называемых услуг Private Banking, имеет высокую деловую репутацию и пользуется заслуженным доверием клиентов. В условиях текущей экономической ситуации Банк уделяет повышенное внимание вопросам обеспечения высокой ликвидности, финансовой надежности и устойчивости.

В течение 2018 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- кредитование реального сектора экономики, предприятий малого и среднего бизнеса;
- конверсионные операции, как по поручениям клиентов, так и за счет Банка;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- операции по привлечению депозитов от частных вкладчиков;
- документарные операции и все принятые в международной практике формы расчетов по экспортным и импортным контрактам;
- операции с ценными бумагами;
- выпуск и обслуживание банковских карт;

В отчетном году основные финансовые показатели деятельности Банка следующие:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.19	На 01.01.18
Активы (по ф.0409806)	3 346 988	4 478 909
Средства в кредитных организациях	1 728 141	3 241 592
Чистая ссудная задолженность	704 134	569 631
Привлеченные средства	2 479 759	3 627 603
Капитал (по ф.0409808)	1 193 483	1 095 203
Чистая прибыль	39 655	53 714

Основным фактором, повлиявшим на развитие бизнеса Банка в 2018 году, в основном, стало общее для российской банковской системы ухудшение кредитного качества заемщиков.

Наибольшее влияние на формирование прибыли за 2018 год оказали чистые процентные доходы (после создания резервов на возможные потери) – 65 227 тыс.руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой с учётом доходов от переоценки – 195 328 тыс.руб. чистые доходы от форвардных операций с валютой – 14 768 тыс.руб. Комиссионные доходы составили 16 805 тыс.руб., прочие операционные доходы – 2 436 тыс.руб.

Таким образом, основными направлениями деятельности Банка, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

- кредитно-депозитные операции с юридическими и физическими лицами;
  - операции с иностранной валютой;
  - расчетно-кассовое обслуживание клиентов в рублях и иностранной валюте.
- Основные изменения в деятельности Банка были связаны со следующими событиями:



- концентрацией усилий Банка на предоставлении услуг для целевой группы клиентов – Private banking;

- расширением объема и повышением качества предоставляемых услуг для физических лиц;
- увеличением объема валютных и биржевых операций.

### 3. Краткий обзор основ основных положений Учетной политики Банка.

В 2018 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

#### 3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политики Банка отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке.

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующим курсам иностранных валют, устанавливаемых Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что 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.

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Сделки купли-продажи иностранной валюты, заключенные на биржевом и внебиржевом рынках, по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов, отражаются на счетах Главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

*Денежные средства* представляют собой денежные средства в кассе. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств.

*Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ* представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.* Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и его текущая (справедливая стоимость) может быть надёжно определена. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика. Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификация не подлежат.

*Средства в кредитных организациях* – средства на корреспондентских счетах в банках, за минусом соответствующих резервов под обесценение этих средств.

*Чистая ссудная задолженность* – данная категория включает предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты и прочие размещенные средства. Предоставленные кредиты отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Под ссудную и приравненную к ней задолженность создается резерв на возможные потери в соответствии с принятой в Банке методикой. Списание кредитов и дебиторской задолженности в случае невозможности взыскания активов, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, будет осуществляться за счет резерва на возможные потери. Расчет резерва на возможные потери по кредитам производится на основании анализа ссудного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих ссудному портфелю. Резервы по конкретным ссудам рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам. Изменение резервов на возможные потери по ссудной задолженности относится на счета доходов и расходов. Отраженные в балансе кредиты и дебиторская задолженность, предоставленные Банком и клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

*Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.* К основным средствам, подлежащим бухгалтерскому учету, относится часть имущества со сроком полезного использования более 12 месяцев, используемого в качестве средства труда для оказания услуг, управления организацией и первоначальной стоимостью не ниже лимита стоимости объектов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств, составляющего 100 000 рублей.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости без учета налога на добавленную стоимость. НДС единовременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию и при наличии выставленных счетов-фактур относится на расходы Банка. При введении в эксплуатацию основных средств и постановки их на баланс оформляются акты о приеме-передаче объектов основных средств (кроме зданий, сооружений), подписанные членами комиссии, уполномоченной на это приказом по Банку. Моментом введения в эксплуатацию основного средства признается дата акта ввода в эксплуатацию.

Первоначальной стоимостью имущества:

- ✓ приобретенного за плату - признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния пригодного для использования;
- ✓ полученного в счет вклада в уставный капитал - является согласованная учредителями его денежная оценка;
- ✓ полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.
- ✓ в том случае, если стоимость дополнительных услуг (доставка и/или сборка) обозначена конкретной суммой, то сумма этих затрат (без НДС) распределяется равномерно на каждую единицу приобретенной ТМЦ.

Первоначальная стоимость подлежит изменению только в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Начисление амортизации основных средств Банка производится:

- по объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету после 1 января 2000 года, – линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств (или восстановительной – в случае если по объекту производилась переоценка) и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта;



- по объектам основных средств, приобретенным после 01.01.2002 г. - линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств (или восстановительной – в случае, если по объекту производилась переоценка) и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Амортизация по основным средствам начисляется и отражается на расходах ежемесячно в последний рабочий день месяца, начиная со дня ввода объекта в эксплуатацию и прекращается после полного погашения первоначальной стоимости объекта или при выбытии объекта основных средств.

Учет ремонта основных средств производственного назначения, в том числе арендованных, производится без предварительного отражения в учете создания ремонтного фонда. Фактические расходы по ремонту этих средств относятся на затраты по мере проведения ремонта на основании акта о приеме сделанной работы.

Нематериальным активом признается объект, который удовлетворяет одновременно следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право кредитной организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости без учета налога на добавленную стоимость. Начисление амортизации нематериальных активов производится ежемесячно по нормам, рассчитанным Банком, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы принимаются к учету в сумме фактических затрат на их приобретение.

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

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее.

#### **Резервы на возможные потери по ссудам.**

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Резерв на возможные потери по ссудам формируется по каждой конкретной ссуде.

#### **Резервы на возможные потери.**

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершённым ею операциям (заключённым ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объёма расходов кредитной организации по сравнению с ранее отражёнными в бухгалтерском учёте.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

#### **Амортизационные отчисления.**

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования. При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учётом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведённых улучшений объекта. При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

#### **Начисленные доходы и расходы.**

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся. Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России. Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям размещения (предоставления) денежных средств требуется отсутствие неопределённости в получении доходов. Отсутствие или наличие неопределённости в получении этих доходов признаётся на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию). По размещённым средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесённым к I–III категориям качества, получение доходов признаётся определённым. По размещённым средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесённым к IV–V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах. Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещённых средств к IV–V категориям качества, не осуществляется. По привлечённым денежным средствам выплата расходов в виде процентов признаётся определённой.

#### **Отложенные налоговые активы и обязательства.**

Банк отражает в учёте и отчётности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

### **3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.**

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учёта с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учёта. Внесение изменений в Учётную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России. Изменения в Учётную политику не вносились. В 2018 году в учетную политику и расчётные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка не было внесено существенных изменений.

Банк не производил пересчет сравнительных данных в публикуемых формах за 2018 год, обусловленных изменениями в учётной политике в 2018 году. Корректировки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей отчётности, отсутствуют.

### 3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банк провёл работу по подготовке к составлению годового отчёта и отразил в балансе следующие корректирующие события после отчетной даты:

- начисление и отражение в бухгалтерском учёте доходов и расходов, относящихся к периоду до 01 января 2019 года в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) уточняющих стоимость работ, услуг, а так же суммы доходов и расходов;

- корректирующие проводки по отложенным налоговым активам;

- корректировки и изменения по налогам и сборам за отчётный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов.

Корректирующие события после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в полном объеме.

Ниже приводится информация о суммах чистой прибыли до и после отражения корректирующих событий после отчетной даты:

	На 01.01.19	На 01.01.18
Чистая прибыль до отражения корректирующих событий	43 514	53 465
Чистая прибыль после отражения корректирующих событий	39 655	53 714

### 3.5. Информация об изменениях в Учётной политике Банка на следующий отчетный год.

В декабре 2018 года Председателем Правления Банка утверждено Положение об учётной политике для целей бухгалтерского учета Банкхаус Эрбе на 2019 год. Банком были внесены изменения в Учётную политику в связи с вступлением в силу Положений Банка России от 02.10.2017г. № 604-П, 605-П, 606-П.

Как в предыдущие периоды так и в 2018 году Банк продолжает и будет продолжать применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывность деятельности», предполагающий, что Банк будет осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

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

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

## 4. Информация о существенных категориях некорректирующих событий после отчётной даты.

4 апреля 2019 года произошли изменения в структуре собственности Банкхаус Эрбе (АО). На основании договоров купли-продажи акций Джей энд Ти Банк (АО) (рег. № 3061, ОГРН 1027739121651) приобрел у прежних акционеров 100% акций Банкхаус Эрбе (АО). Таким образом, образовалась банковская группа, в которой головной кредитной организацией является Джей энд Ти Банк (АО).

14 мая 2019 года единственным акционером банка принято решение о реорганизации Банкхаус Эрбе (АО) в форме присоединения к единственному акционеру банка – Джей энд Ти Банк (АО).



5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчёта о финансовых результатах, отчёта об изменениях в капитале, отчёта о движении денежных средств.

5.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

5.1.1. Информация об объёме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.19	На 01.01.18
1. Денежные средства в кассе	80 483	65 280
2. Средства в Банке России, в т.ч.	103 339	161 254
- на корреспондентском счёте	80 698	127 765
- на счетах обязательных резервов	22 641	33 489
3. Средства на счетах НОСТРО, в т.ч.	1 716 583	3 174 578
- в кредитных организациях-резидентах РФ	13 344	13 805
- в кредитных организациях-нерезидентах	1 703 239	3 160 773
4. Средства в клиринговых организациях	11 558	67 014
Резерв под обесценение	0	0
<b>Итого (сумма статей 1,2,3 формы 0409806):</b>	<b>1 911 963</b>	<b>3 468 126</b>

Все остатки на счетах НОСТРО по состоянию на 01.01.19г. относятся к первой категории качества без формирования резерва на возможные потери. В таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указывается за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 1 января 2019 года данная сумма составила 0 тыс.руб. (1 января 2018 г.: 0 тыс.руб.). Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

5.1.2. Информация об объёме и о структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Информация об объёме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов бумаг и их текущей справедливой стоимости:

<i>(в тысячах рублей)</i>	дата погашения	величина купонного дохода	На 01.01.19 справедливая стоимость	На 01.01.18 справедливая стоимость
Облигации Gaz Capital SA	06.02.2020	3.85%	56 517	46 923
Облигации VTB Capital SA	13.10.2020	6.55%	124 364	105 253
Облигации SB Capital SA	16.06.2021	5.72%	57 782	48 610
Облигации Rosneft International Finance Ltd	06.03.2022	4.20%	98 782	81 964
Облигации Lukoil International Finance BV	09.11.2020	6.13%	58 362	49 417
Облигации Gaz Capital SA	19.07.2022	4.95%	29 353	24 559
Облигации VTB Capital SA	17.10.2022	6.95%	15 003	12 639
Облигации SB Capital SA	29.10.2022	5.13%	28 961	24 214
Облигации Gaz Capital SA	23.04.2019	9.25%	165 151	0
Облигации SB Capital SA	28.06.2019	5.18%	71 879	0
Резервы под обесценение			0	0
<b>Итого (статья 6 формы 0409806)</b>			<b>706 154</b>	<b>393 579</b>

Портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 01.01.2019г. состоит из еврооблигаций нерезидентов стран, входящих в ОЭСР (Ирландия, Нидерланды, Люксембург) номиналом в долларах США. Вид экономической деятельности этих эмитентов – финансовое посредничество. Приобретённые Банком облигации обращаются на международных фондовых биржах, имеют рыночные котировки и входят в ломбардный список Банка России (за исключением облигаций

VTB Capital SA сроком погашения 17.10.22г. и SB Capital SA сроком погашения 29.10.22г.). Данные облигации в бухгалтерском учете отнесены в категорию «долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи». По профессиональному суждению (Приложение 1 к Положению о порядке формирования резервов на возможные потери Банкаус Эрбе (АО)) еврооблигации отнесены к первой категории качества с резервом 0%.

В отчетном периоде Банк не осуществлял вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также не инвестировал в долевые ценные бумаги. Также у Банка нет активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством из обратного выкупа. По состоянию на 01.01.2019г. Банк не имеет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заёмным средствам. Просроченных и обесценённых ценных бумаг в 2018 году на балансе Банка не было, переклассификаций ценных бумаг из одной категории в другую в течение отчетного периода не было.

Банк не имеет финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

### 5.1.3. Информация об объёме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Ниже представлена информация о чистой ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе направлений деятельности (бизнес-линий) и видов предоставленных ссуд.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.19	На 01.01.18
<b>Ссуды и средства, предоставленные кредитным организациям, всего, из них :</b>	<b>574 884</b>	<b>89 679</b>
Депозит в Банке России	103 000	0
Депозит в банке-нерезиденте	347 353	0
Депозит в банке-резиденте	1 389	1 152
Средства в клиринговых организациях	123 142	88 527
Резервы на возможные потери	0	0
<b>Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего, из них :</b>	<b>129 250</b>	<b>479 952</b>
Корпоративные кредиты	59 050	379 481
Кредиты малому и среднему бизнесу	118 518	186 600
Кредиты физическим лицам	0	24 813
Резервы на возможные потери	(48 318)	(110 942)
<b>Итого (статья 5 формы 0409806)</b>	<b>704 134</b>	<b>569 631</b>

По состоянию на 01.01.2019г. и за 2018 год все ссуды, выданные юридическим лицам, предоставлены на финансирование текущей деятельности. Банк не имеет требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов).

В таблице ниже представлена ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности и физических лиц в разрезе кредитных продуктов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.19		На 01.01.18	
	абсолютное значение, тыс.руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс.руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
<b>Кредиты юрлицам всего, в т.ч.</b>	<b>177 568</b>	<b>100.0%</b>	<b>566 081</b>	<b>95.8%</b>

<i>оптовая и розничная торговля</i>	177 568	100.0%	566 081	95.8%
<b>Кредиты физ.лицам всего, в т.ч. по видам:</b>	<b>0</b>	<b>0.0%</b>	<b>24 813</b>	<b>4.2%</b>
потребительские кредиты	0	0.0%	24 813	4.2%
Из общей величины кредитов кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	118 518	66.7%	186 600	31.6%
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	0	0.0%	0	0.0%

Информация о распределении ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 01.01.19</b>	<b>На 01.01.18</b>
просроченная задолженность	40 518	101 600
до 30 дней	256 426	139 679
от 31 до 90 дней	411 667	178 828
от 90 до 180 дней	43 841	237 113
от 180 дней до года	0	23 353
свыше года	0	0
резервы под обесценение	(48 318)	(110 942)
<b>Итого</b>	<b>704 134</b>	<b>569 631</b>

Анализ географической концентрации ссудной и приравненной к ней задолженности (без вычета резерва) представлен в следующей таблице:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 01.01.19</b>	<b>На 01.01.18</b>
<b>Кредитные организации</b>	<b>574 884</b>	<b>89 679</b>
Российская Федерация, в т.ч.	227 531	89 679
Москва	227 531	89 679
Другие страны, в т.ч.	347 353	0
Австрия	347 353	0
<b>Юридические лица</b>	<b>177 568</b>	<b>566 081</b>
Российская Федерация, в т.ч.	177 568	566 081
Москва	118 518	186 600
Московская область	59 050	379 481
<b>Физические лица</b>	<b>0</b>	<b>24 813</b>
Российская Федерация, в т.ч.	0	24 813
Москва	0	24 813

**5.1.4. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесценённым финансовым активам по каждому классу финансовых активов.**

<i>(в тысячах рублей)</i>	Ссудная задолженность физических лиц	Ссудная задолженность юридических лиц	Расчёты с юридическими лицами	<b>ВСЕГО:</b>
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>110 942</b>	<b>0</b>	<b>110 942</b>
Увеличение РВП	241	26 605	15 755	42 601
Уменьшение РВП	241	89 229	15 755	105 225
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>0</b>	<b>48 318</b>	<b>0</b>	<b>48 318</b>



По состоянию на 01.01.19г. и в течение 2018 года Банк не имел финансовых активов, переданных без прекращения признания, финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачёту, а также финансовых активов, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

#### 5.1.5. Информация по классам основных средств.

Ниже представлена информация о валовой балансовой стоимости и суммах накопленной амортизации по каждому классу основных средств на текущую и предыдущую отчётные даты.

(в тысячах рублей)	На 01.01.19			На 01.01.18		
	Стоимость приобретения	Накопленная амортизация	Чистая балансовая стоимость	Стоимость приобретения	Накопленная амортизация	Чистая балансовая стоимость
Легковой автотранспорт	1 875	1 593	282	1 875	1 430	445
Вычислительная техника и информационные системы	3 911	3 476	435	4 040	3 919	121
Прочее	839	767	72	353	322	31
Нематериальные активы	1 417	361	1 056	554	238	316
Материальные запасы	714	0	714	1 385	0	1 385
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>8 756</b>	<b>6 197</b>	<b>2 559</b>	<b>8 207</b>	<b>5 909</b>	<b>2 298</b>

У Банка нет ограничений прав собственности на основные средства.

Переоценка основных средств в 2017 и 2018 годах не проводилась. По состоянию на 01 января 2019 года и 1 января 2018 года отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам).

В 2017 году Банком приобретены основные средства на сумму 617 тыс.руб., в 2018 году - на сумму 452 тыс.руб. Балансовая стоимость и сумма накопленной амортизации по выбывшим основным средствам в 2018 году составили 96 тыс.руб. и 96 тыс.руб. соответственно (в 2017 году: 5 525 тыс.руб. и 3 753 тыс.руб.).

Согласно выбранной модели учета все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за минусом начисленной амортизации и убытков от обесценения. По объектам ОС, принятым к бухгалтерскому учёту, начисление амортизации осуществляется линейным способом исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств. При проведении анализа наличия признаков возможного обесценения основных средств использовались внешние и внутренние источники информации.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств по состоянию на 01.01.2019г. составила 3 486 тыс.руб.

В соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов» тест на обесценение производится при наличии признаков обесценения. Принимая во внимание экономические условия, техническое и физическое состояние основных средств, сделан вывод о том, что признаков обесценения по основным средствам Банка, учитываемым на Балансе на 01.01.2018г. не выявлено.

При проведении инвентаризации на 01.11.2018г. по учитываемым основным средствам на 01.01.2019г. признаков устаревания не выявлено.

В балансе Банка на отчётную дату отсутствует недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

#### 5.1.6. Информация об операциях аренды.

На 1 января 2019 года у Банка заключено два договора аренды: нежилого помещения и транспортного средства. В обоих договорах аренды предусмотрено досрочное расторжение с предупреждением не менее, чем за 60 (договор аренды нежилого помещения) и 30 (договор аренды транспортного средства) календарных дней о намерении расторгнуть договор, а также продление договора (если к сроку окончания действия договора ни одна из сторон не заявила в письменном виде о намерении расторгнуть договор, то он считается пролонгированным на тот же срок). Величина арендной платы в договорах аренды фиксирована. Исходя из этих условий, Банк может спрогнозировать величину арендных платежей. Сумма арендных платежей за 2018 год составила по

договору аренды нежилого помещения 13 061 тыс.руб., по договору аренды транспортного средства - 1 379 тыс.руб.

#### 5.1.7. Информация по классам нематериальных активов.

По состоянию на 01 января 2019 года на балансе Банка учитываются следующие нематериальные активы: созданный Банком логотип Банкхаус Эрбе (АО) и прочие нематериальные активы (право пользования на программные продукты с определённым сроком полезного использования).

Начисление амортизации нематериальных активов производится ежемесячно линейным методом по нормам, рассчитанным Банком исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования.

Ниже представлена информация о первоначальной, балансовой стоимости, суммах начисленной амортизации по классам нематериальных активов.

(в тысячах рублей)	На 01.01.19			На 01.01.18		
	Первоначальная стоимость	Начисленная амортизация	Балансовая стоимость	Первоначальная стоимость	Начисленная амортизация	Балансовая стоимость
Созданный банком Логотип	82	81	1	82	80	2
Прочие нематериальные активы	1 335	280	1 055	472	158	314
<b>ВСЕГО:</b>	<b>1 417</b>	<b>361</b>	<b>1 056</b>	<b>554</b>	<b>238</b>	<b>316</b>

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости без учета налога на добавленную стоимость, последующая оценка нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы в отчетном периоде не переоценивались, Банк на основании профессионального суждения считает, что признаки обесценения отсутствуют, следовательно нет убытков от обесценения.

#### 5.1.8. Информация о прочих активах.

В состав прочих активов Банка входят начисленные проценты по размещённым денежным средствам, средства в расчётах, предоплата за товары и услуги, требования по налогам и прочие требования. На 01.01.2019г. прочие активы составляют менее 1% от активов Банка.

Ниже представлены данные об объёме, структуре и изменении прочих активов в разрезе видов активов.

(в тысячах рублей)	На 01.01.19	На 01.01.18
Начисленные проценты по размещённым средствам	1 545	1 738
Расчёты по брокерским операциям	4 521	4 527
Прочие финансовые активы	637	465
Резерв под обесценение	0	0
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>6 703</b>	<b>6 730</b>
Расчёты по налогам и сборам	1 405	1 012
Расчёты с дебиторами и кредиторами	3 862	18 797
Расходы будущих периодов	1 047	1 060
Резерв под обесценение	0	0
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>6 314</b>	<b>20 869</b>
<b>Итого (статья 12 формы 0409806)</b>	<b>13 017</b>	<b>27 599</b>

Информация о структуре прочих активов в разрезе видов валют:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.19	На 01.01.18
рубли	10 947	25 395
USD	2 058	2 204
EUR	12	0
<b>Итого</b>	<b>13 017</b>	<b>27 599</b>

Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.19	На 01.01.18
до 30 дней	8 109	16 447
от 31 до 90 дней	659	1 352
от 90 до 180 дней	315	7 752
от 181 дня до года	1 038	2 048
свыше года	2 896	0
<b>Итого</b>	<b>13 017</b>	<b>27 599</b>

К долгосрочной дебиторской задолженности, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, относится сумма страхового депозита по договору аренды помещения, занимаемого банком и оплата за последний месяц аренды помещения, а также авансы по договорам с ПАО «Мобильные телесистемы, ООО «Яндекс», ООО «Ека-Процессинг», УФК Росреестр.

#### 5.1.9. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.19	На 01.01.18
<b>Государственные и общественные организации:</b>	<b>87 316</b>	<b>40 955</b>
Текущие/расчетные счета	87 316	40 955
Депозиты	0	0
<b>Юридические лица:</b>	<b>473 775</b>	<b>1 076 548</b>
Текущие/расчетные счета резидентов	122 881	719 446
Депозиты резидентов	0	0
Текущие/расчетные счета нерезидентов	3 541	69 101
Депозиты нерезидентов (в т.ч. субординированный депозит)	347 353	288 001
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели:</b>	<b>1 918 668</b>	<b>2 510 100</b>
Текущие счета, счета д/востр. резидентов	230 311	427 884
Срочные вклады резидентов	1 687 916	2 082 147
Текущие счета, счета д/востр. нерезидентов	441	69
Срочные вклады нерезидентов	0	0
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (статья 16 формы 0409806)</b>	<b>2 479 759</b>	<b>3 627 603</b>

Банк не привлекает средства кредитных организаций. Средства клиентов представлены текущими/расчетными счетами и депозитами юридических и физических лиц. Клиенты, разместившие свои средства в Банке, характеризуются высокой лояльностью Банку: более 80%



привлеченных средств физических лиц приходится на средства клиентов, впервые разместивших депозиты в Банке до 2008 года. Банк не допускал случаев невыполнения в установленный срок обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2018 и 2017 годов.

В 2018 году Банк привлекал средства от связанных с Банком сторон. Соответствующая информация приведена в Примечании 13.

В таблице ниже представлены средства на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.19		На 01.01.18	
	сумма	%	сумма	%
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>1 918 668</b>	<b>77.37</b>	<b>2 510 100</b>	<b>69.19</b>
Производство	65	0.00	438 700	12.09
Финансы и инвестиции	352 286	14.21	349 222	9.63
Торговля и услуги	69 165	2.79	251 911	6.94
Издательская деятельность	87 321	3.52	40 955	1.13
Недвижимость	42 423	1.71	21 712	0.60
Транспорт и связь	631	0.03	10 354	0.29
Строительство и энергетика	3 763	0.15	3 455	0.10
Прочие	5 437	0.22	1 194	0.03
<b>Средства юридических лиц</b>				
<b>ВСЕГО</b>	<b>561 091</b>	<b>22.63</b>	<b>1 117 503</b>	<b>30.81</b>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (статья 16 формы 0409806)</b>	<b>2 479 759</b>	<b>100.00</b>	<b>3 627 603</b>	<b>100.00</b>

#### 5.1.10. Информация о выпущенных долговых ценных бумагах.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.19	На 01.01.18
Выпущенные векселя	0	10 000
в т.ч. процентные	0	10 000
в т.ч. дисконтные		
<b>Итого (статья 18 формы 806)</b>	<b>0</b>	<b>10 000</b>

В 2018-2019гг. у Банка отсутствовали просроченные, неисполненные в срок или реструктурированные долговые обязательства. Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

#### 5.1.11. Информация о прочих обязательствах.

В состав прочих обязательств Банк включает начисленные проценты по привлеченным денежным средствам, средства в расчётах, обязательства по налогам и прочие обязательства. На 01.01.2019г. прочие обязательства составляют менее 1% от пассивов Банка.

Ниже представлены данные об объёме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.19	На 01.01.18
Начисленные проценты по депозитам и векселям	648	3 084
Прочие финансовые обязательства	2 773	3 270

<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>3 421</b>	<b>6 354</b>
Начисленная компенсация за неиспользованный отпуск сотрудникам	7 874	6 767
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 687	4 532
Средства в расчётах	170	13 293
Прочие нефинансовые обязательства	3 008	347
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>5 865</b>	<b>18 172</b>
<b>Итого (статья 21 формы 0409806):</b>	<b>17 160</b>	<b>31 293</b>

Информация о структуре прочих обязательств в разрезе видов валют:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 01.01.19</b>	<b>На 01.01.18</b>
рубли	16 926	28 970
USD	135	2 249
EUR	99	74
<b>Итого</b>	<b>17 160</b>	<b>31 293</b>

Информация о распределении прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 01.01.19</b>	<b>На 01.01.18</b>
до 30 дней	13 481	12 542
от 31 до 90 дней	2 785	16 318
от 90 до 180 дней	68	1 767
от 181 дня до года	312	486
свыше года	514	180
<b>Итого</b>	<b>17 160</b>	<b>31 293</b>

К строке *свыше года* в таблице относится часть начисленных процентов по депозитам физических лиц.

#### 5.1.12. Информация об уставном капитале.

Уставный капитал Банка, выпущенный, полностью размещённый и оплаченный, состоит из обыкновенных акций в количестве 423 204 840 штук. Первый выпуск акций зарегистрирован Банком России 06.08.2001г., государственный номер 10101717В, количество 176 804 840 штук. Второй выпуск акций зарегистрирован Банком России 06.05.2003г., государственный номер 10101717В, количество 246 400 000 штук. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Общем собрании акционеров Банка. Привилегированные акции Банк не выпускал. Акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. В 2017-2018 гг. собственных акций, выкупленных у акционеров, на балансе Банка не числилось.

Данные о структуре уставного капитала по состоянию на 1 января 2019 года:

<b>Наименование участника</b>	<b>Количество акций (шт.)</b>	<b>Доля участия (%)</b>
Общество с ограниченной ответственностью «Глобал Экспресс 2000»	83 571 953	19,75%
Общество с ограниченной ответственностью «Кэвин-М»	83 038 715	19,62%
Романова В.Г.	167 637 086	39,61%
Общество с ограниченной ответственностью «ИМПЕРАТОР-2000»	83 459 803	19,72%
Бурцева О.Г.	5 497 283	1,30%
<b>Итого:</b>	<b>423 204 840</b>	<b>100,00%</b>

и на 1 января 2018 года:

Наименование участника	Количество акций (шт.)	Доля участия (%)
Общество с ограниченной ответственностью «Глобал Экспресс 2000»	83 571 953	19,75%
Общество с ограниченной ответственностью «Кэвин-М»	83 038 715	19,62%
Романова В.Г.	167 637 086	39,61%
Общество с ограниченной ответственностью «ИМПЕРАТОР-2000»	83 459 803	19,72%
Бурцева О.Г.	5 497 283	1,30%
<b>Итого:</b>	<b>423 204 840</b>	<b>100,00%</b>

## 5.2 Сопроводительная информация к статьям отчёта о финансовых результатах.

Величина полученной чистой прибыли за 2018 год составила 39 655 тыс.руб. (2017 г.: 53 714 тыс.руб.).

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (строка 6 отчёта) за 2018 год составили 14 768 тыс.руб. Это чистой прибыли от финансовых активов, предназначенных для торговли, в виде форвардных контрактов, заключенных на внебиржевом рынке с нерезидентами на продажу иностранной валюты с отсрочкой исполнения не ранее третьего рабочего дня с даты заключения сделки.

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

(в тысячах рублей)	Суды, ссудная и приравненная к ней задолжен- ность	Средства, раз- мещённые на корр. счетах	Начисленные проценты по кредитам	Основные средства	Прочие активы
<b>на 01.01.2017г.</b>	<b>285 819</b>	<b>1 788</b>	<b>0</b>	<b>14 010</b>	<b>32 358</b>
Сумма убытка	85 392	4 251	119	0	260
Сумма восстановления	260 269	6 039	119	14 010	405
Списание актива за счёт резерва					32 213
<b>на 01.01.2018г.</b>	<b>110 942</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Сумма убытка	26 605	0	0	0	15 755
Сумма восстановления	89 229	0	0	0	15 755
Списание актива за счёт резерва					
<b>на 01.01.2019г.</b>	<b>48 318</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Далее приведена информация о структуре резервов под обесценением активов.

(в тысячах рублей)	На 01.01.19	На 01.01.18
Средства на корреспондентских счетах и МБК	0	0
Кредиты юридическим лицам	48 318	110 942
Кредиты физическим лицам	0	0
Проценты по кредитам	0	0
Прочие активы	0	0



Условные обязательства кредитного характера	0	0
<b>Итого (статья 1 раздела 3 формы 0409808)</b>	<b>48 318</b>	<b>110 942</b>

### 5.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.

Ниже представлена информация о нереализованных курсовых разницах от переоценки средств в иностранной валюте:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018 год	2017 год
В составе доходов	4 157 125	3 505 898
В составе расходов	3 879 203	3 550 759
<b>Финансовый результат от переоценки средств в иностранной валюте (статья 11 формы 0409807)</b>	<b>277 922</b>	<b>-44 861</b>

Сумма реализованных и нереализованных курсовых разниц, признанных в составе финансового результата, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018 год	2017 год
Чистый доход/убыток от операций с иностранной валютой	-82 594	57 657
Чистый доход/убыток от переоценки иностранной валюты	277 922	-44 861
	<b>195 328</b>	<b>12 796</b>

### 5.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018 год	2017 год
Налог на прибыль	557	15 741
Признание отложенного налогового актива	0	(10 436)
Уменьшение отложенного налогового актива	19 467	
Налог с доходов нерезидентов, уплаченный в ходе выездной налоговой проверки	8 426	0
НДС	1 612	1 238
Налог на имущество	1	2
Транспортный налог	6	35
Госпошлина и прочие сборы	5	98
<b>Итого начисленные(уплаченные) налоги и сборы (статья 23 формы 0409807)</b>	<b>30 074</b>	<b>6 678</b>

В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%). В течение 2017 и 2018 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало.

### 5.2.4. Информация о характере расходов на вознаграждение работникам.

Порядок и условия выплаты вознаграждений работникам определены следующими внутренними нормативными документами: «Положение об оплате труда сотрудникам Банкхаус Эрбе (АО)» и «Положение о материальной мотивации персонала Банкхаус Эрбе (АО)».

Информация о расходах на оплату труда персонала Банка, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>за 2018 год</b>	<b>за 2017 год</b>
Краткосрочные вознаграждения: оклад, стимулирующие выплаты	98 325	92 419
Долгосрочные вознаграждения	0	0
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	23 529	22 383
Другие расходы на содержание персонала (исключая расходы по ДМС)	1 037	1 011
<b>Итого затраты на персонал</b>	<b>122 891</b>	<b>115 813</b>

В общем фонде оплаты труда Банка за 2018 год доля должностных окладов составила 98.19%, стимулирующих выплат (премий) – 1.81%, компенсационных выплат – 0%, (2017 год: доля должностных окладов 98.59%, стимулирующих выплат (премий) – 1.41%, компенсационных выплат – 0%).

Сведения о размере выплат членам исполнительных органов (членам Правления):

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Общий размер выплат, в том числе:</b>	<b>14 176</b>	<b>16 790</b>
Фиксированная часть оплаты труда, в том числе:	14 176	16 790
зарплата	14 020	16 620
премии	156	170
Нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	0	0
гарантированные премии	0	0
стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0
выходные пособия	0	0
отсроченные вознаграждения	0	0
выплаты, в отношении которых применялись отсрочка и последующая корректировка	0	0
невывлаченное отсроченное и удержанное вознаграждение	0	0

Размер вознаграждения и порядок выплаты вознаграждений членам Совета директоров определяется решением Общего годового собрания акционеров Банка. 26 мая 2018 г. на годовом общем собрании акционеров Банкхаус Эрбе (АО) принято решение оставить прежний порядок выплаты вознаграждений членам Совета Директоров: Президенту Банка установлено ежемесячное денежное вознаграждение, а остальные члены Совета Директоров осуществляют свои функции на безвозмездной основе.

В 2018 году членам Совета Директоров Банка и Членам правления долгосрочных вознаграждений, выходных пособий, вознаграждений по окончании трудовой деятельности, выплат на основе акций не производилось.

Политика Банка в области оплаты труда разработана с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России в целях усовершенствования системы оплаты труда, повышения материальной заинтересованности работников Банка в результатах труда с учетом принимаемых рисков, а также обеспечения финансовой устойчивости Банка. Принятая Банком система оплаты труда соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также обеспечивает поддержку эффективности управления рисками.

В ходе аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банкхаус Эрбе (АО) за период с 1 января по 31 декабря 2018 г., аудиторской компанией ООО «РИАН-АУДИТ» были рассмотрены вопросы организации, функционирования системы оплаты труда Банкхаус Эрбе (АО) и ее соблюдения. Оценку системы оплаты труда проводил заместитель генерального директора ООО «РИАН-АУДИТ» А.Н. Губанков. Из заключения внешнего аудитора следует, что в целом, система оплаты труда соответствует Стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности. В ходе проверки не выявлено каких-либо существенных факторов, свидетельствующих о нарушениях в области оплаты труда.

Система оплаты труда, принятая в организации, распространяется на всех работников, состоящих в трудовых отношениях с Банком на основании заключенных трудовых договоров, как по основному месту работы, так и работающих по совместительству.

Система и правила оплаты труда работников регламентируются Положением об оплате труда сотрудникам Банкхаус Эрбе (АО), Положением о премировании в Банкхаус Эрбе (АО) и Положением о материальной мотивации персонала Банкхаус Эрбе (АО). Настоящие положения регулируют порядок определения и выплат фиксированной и нефиксированной части вознаграждения работников. Фиксированная часть вознаграждения включает должностной оклад, установленные законодательством и внутренними документами Банка компенсационные выплаты и стимулирующие выплаты. Нефиксированная часть вознаграждения работников не является гарантированной и зависит от результатов выполнения целевых показателей (количественных и качественных), установленных работнику, с учётом величины принимаемых Банком рисков и доходности. Нефиксированное вознаграждение нацелено на поощрение достижений путём прямой привязки выплат к результатам деятельности в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе с поправкой на риск. Измерение деятельности отражает фактические результаты работы Банка в целом, отдельных подразделений, и конкретного работника. Общий размер нефиксированной части вознаграждения работников Банка определяется с учётом количественных и качественных параметров, учитывающих значимые риски, а также доходности Банка, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков.

В Положении о материальной мотивации персонала определён порядок исчисления стимулирующих выплат следующим категориям работников: работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, членам Правления и иным работникам, принимающим риски. Согласно Положению о материальной мотивации персонала не менее 50% вознаграждения в виде стимулирующих выплат должно приходиться на сотрудников, участвующих в принятии рисков.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, кроме оплаты за фактически отработанное время, исходя из установленного размера должностного оклада, также предусматривает стимулирующие выплаты в виде фиксированной и нефиксированной части оплаты труда. Размер стимулирующих выплат рассчитывается исходя из качественных показателей, определённых Положением о материальной мотивации персонала, которые отражают качество выполнения задач, возложенных на подразделение, а также качество исполнения обязанностей каждым работником в отдельности. Независимость размера стимулирующих выплат данной категории работников обеспечивается за счёт отсутствия среди показателей, оказывающих влияние на размер премирования, показателей, отражающих результаты деятельности структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Учет текущих и будущих рисков Банка при определении вознаграждения происходит на этапе отбора работников, ответственных за принятие рисков, для которых предусмотрена нефиксированная часть оплаты труда с учетом ключевых показателей уровня рисков Банка. Указанный отбор производится на основании объема потребляемого подразделениями (отдельными работниками) экономического капитала под покрытие значимых рисков Банка (кредитного, рыночного, операционного, риска ликвидности), а также ряда прочих критериев (например, величины кредитных лимитов, возможных к одобрению работниками/коллективными органами принятия решения), позволяющих учесть существенность влияния работников на текущий/перспективный профиль рисков Банка.

В 2018 году членам Правления, работникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, а также иным работникам, принимающим риски, выплачивалась только фиксированная часть стимулирующих выплат (в виде ежемесячных премий), крупных вознаграждений не выплачивалось. При расчёте фиксированной части вознаграждения работников используются количественные и качественные критерии, которые установлены для каждого подразделения, принимающего риски.

Для расчёта нефиксированного вознаграждения работников согласно критериям Положения о материальной мотивации персонала также исчисляется фонд нефиксированной части оплаты труда. В 2018 году фонд нефиксированной части оплаты труда был равен нулю и, следовательно, выплата нефиксированной части вознаграждения работникам не производилась. Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения в отчётном периоде отсутствуют, отсрочки и корректировки не применялись.



### 5.2.5 Операционные расходы.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.19	На 01.01.18
<b>Операционные доходы</b>		
Возврат излишне выплаченных процентов	1 402	3 449
Доходы от выбытия активов	0	5 568
От представления в аренду сейфовых ячеек	454	434
Доходы от списания не востребовавшихся остатков	319	46
Доходы от сдачи имущества в субаренду	78	0
Доходы от возврата налогов	1	1 541
Прочие доходы	182	354
<b>Итого операционных доходов (статья 19 формы 807):</b>	<b>2 436</b>	<b>11 392</b>

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.19	На 01.01.18
<b>Операционные расходы</b>		
Затраты на персонал	122 891	115 813
От реализации кредитов по договорам цессии	0	22 588
Расходы от выбытия активов	27 927	39 118
Административные расходы	18 502	14 681
Страховые взносы в АСВ	13 311	12 372
Арендная плата	14 468	12 090
Амортизация ОС и расходы на содержание ОС	3 453	2 637
Штрафы, пени, уплаченные в бюджет	2 971	0
Расходы по судебным издержкам	1 556	340
Расходы на выбытие нематериальных активов	24	0
Прочие	20	0
<b>Итого операционных расходов (статья 21 формы 807):</b>	<b>205 123</b>	<b>219 639</b>

В течение 2018 и 2017 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

### 5.2.6 Судебные разбирательства.

В 2018 году Банк привлекал одного внешнего специалиста для представления своих интересов в суде.

Банк участвовал в судебных разбирательствах в процессе банкротства заемщиков: ООО «Агрипина ДАК» и их поручителей/залогодателей.

В отношении ООО «Агрипина Дак» (заёмщик) и ЗАО «Каховка 6» (залогодатель) введены процедуры конкурсного производства. 06.09.2017 первые торги и 27.10.2017 вторые торги по продаже нежилого помещения АО «Каховка 6» 1004,6 кв.м., находящегося в залоге Банка, признаны несостоявшимися. В связи с этим Банк воспользовался правом на оставление заложенного имущества за собой, подав соответствующее заявление конкурсному управляющему АО «Каховка 6» и заключил Соглашение об оставлении залогодержателем предмета залога за собой, 05.02.2018 Росреестр зарегистрировал право собственности на Банк. 15.02.2018 Банк заключил договор купли-продажи данного помещения с ООО «ВСК» и подал документы в Росреестр на регистрацию права собственности. В соответствии с Договором купли-продажи от 15.02.2018, заключенного между Банком и ООО «ВСК», 05.03.2018 Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве произведена государственная регистрация права собственности ООО «ВСК» на нежилое помещение площадью 1004,6 кв.м., кадастровый номер: 77:06:0004008:12115, адрес (местонахождение): 117303, г. Москва, ул. Каховка, д. 6. Таким образом, Банк за счет продажи залога частично погасил задолженность ООО «Агрипина Дак» по кредитному договору.

02.08.2017 Банк на основании Арбитражного суда г. Москвы включен в реестр требований кредиторов Неделько Э.В. (поручитель) в рамках дела о несостоятельности (банкротстве) Неделько Э.В.

Расходы по судебным и арбитражным издержкам в 2018 году составили 1 556 тыс.руб.

### 5.3 Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале:

Общий совокупный доход Банка за 2018 год составил 39 655 тыс.руб., за 2017 год - 53 714 тыс.руб.

В 2018 и 2017 годах Банк не начислял и не выплачивал дивиденды.

В предыдущие периоды Банк не допускал ошибок в отношении каждого компонента собственного капитала и не применял новую учётную политику

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчётного периода с раскрытием информации о произошедших в отчётном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала представлены в форме 0409810.

В составе годовой отчётности Банк не раскрывает каких-либо коэффициентов (показателей), которые рассчитываются с участием значения регулятивного капитала и не являются обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчётного периода в составе капитала для каждого вида активов:

(в тысячах рублей)	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Ссудная задолженность банков	Процентные доходы по ссудам	Средства в банках (283-П)	Прочие активы, не приносящие процентный доход
на 01.01.2018г.	110 942	0	0	0	0	0
Создание	26 605	241				15 755
Восстановление	89 229	241				15 755
Списание элементов резервирования за счёт резерва						
на 01.01.2019г.	48 318	0	0	0	0	0

В 2018 году Банк не выплачивал дивидендов акционерам (участникам).

Детальная информация об уставном капитале Банка раскрыта в п.5.1.12 данной Пояснительной информации.

Далее приведена информация о субординированном депозите, включённом в состав дополнительного капитала Банка:

	Валюта	Балансовая стоимость в тыс.ед.валюты	Дата заключения	Срок погашения	Ставка, %
Субординированный депозит, привлечённый от нерезидента	USD	5000	21.09.2012	17.10.2027	1,3

### 5.4 Сопроводительная информация к статьям отчёта о движении денежных средств.

Состав денежных средств раскрыт в примечании п.5.1.1. «Информация об объёме и структуре денежных средств и их эквивалентов» раздела 5.1. «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса».

На 1 января 2018 года обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 22 641 тыс.руб. (1 января 2018 года: 33 489 тыс.руб.) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей оставления отчёта о движении денежных средств.

По состоянию на 01 января 2019 года и 1 января 2018 года все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование нет.

Банк не осуществлял в отчётном периоде инвестиционных и финансовых операций, не оказывающих непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующих использования денежных средств и их эквивалентов, но влияющих на структуру капитала и активов.

По состоянию на 01.01.2019г. все выданные Банком кредитные средства заемщиками использованы в полном объеме.

Все денежные потоки как в отчетном, так и в предыдущих отчетных периодах представляют собой денежные средства, необходимые для поддержания операционной деятельности. Оттока денежных средств, представляющих увеличение операционных возможностей, и направленных на открытие новых структурных подразделений не было. Обособленных подразделений у Банка нет. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон представлена в форме 0409814, так как Банк не имеет обособленных подразделений и все денежные потоки проходят в г.Москве. Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.

#### 6. Информация о целях и политике управления рисками.

Важнейшим фактором успешной деятельности Банка является стратегия управления рисками. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ банковских рисков, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем в первую очередь значимых рисков: кредитного риска (в том числе риска концентрации кредитного риска), рыночного риска (в том числе процентного, валютного, фондового, товарного), операционного риска (в том числе правового и регуляторного рисков), процентного риска банковской книги, риска ликвидности (в том числе риска концентрации риска ликвидности), а также незначимых для Банка рисков: репутационного, стратегического и странового. Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, а также основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом раскрыта в пунктах 10.1 – 10.7 данной Пояснительной информации к годовой отчетности в отношении каждого из значимых рисков. Управление финансовыми рисками производится специальным подразделением Банка в соответствии с методикой, утвержденной Правлением Банка. Управление рисков выявляет, оценивает финансовые риски, разрабатывает методики и мероприятия по их минимизации в тесном сотрудничестве с другими подразделениями Банка и регулярно отчитывается перед Правлением Банка и Советом Директоров о своей деятельности. Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов представляется Правлению Банка ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально. Данный отчет включает в себя данные об объемах принятых рисков в разрезе видов рисков, информацию о требованиях к капиталу и прогноз потребности в капитале. Отчет о результатах стресс-тестирования представляется раз в полугодие Правлению Банка и ежегодно Совету директоров.

Распределение между структурными подразделениями Банка функций, связанных с принятием и управлением рисками, реализуется Банком таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения Банка.

Функции, связанные с управлением рисками и капиталом относятся к компетенции органов управления Банка, комитетов и подразделений Банка и распределены между последними следующим образом:

№ п/п	Орган управления / подразделение Банка	Функции, связанные с управлением рисками и капиталом
1.	Совет директоров	<p>Участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК.</p> <p>Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка и порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом.</p> <p>Не реже одного раза в год рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.</p> <p>Утверждают не реже одного раза в год лимиты первого уровня (совокупность количественных и качественных показателей, определяющих склонность к риску).</p> <p>Устанавливают лимиты на значимые для Банка риски в разрезе каждого значимого вида риска и на совокупный объем принимаемых рисков (лимиты базируются на оценке потребности в капитале в отношении каждого значимого риска и отражают максимальные требования к капиталу в отношении каждого значимого риска).</p>



№ п/п	Орган управления / подразделение Банка	Функции, связанные с управлением рисками и капиталом
2.	Председатель Правления и Правление Банка	<p>Утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом.</p> <p>Обеспечение выполнения ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном Банком уровне.</p> <p>Обеспечение доведения документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК до всех сотрудников Банка, осуществляющих функции принятия и управления рисками.</p> <p>Не реже одного раза в год рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.</p> <p>Установление лимитов, обеспечивающих соблюдение показателей склонности к риску</p>
4.	Кредитный комитет	Ежеквартальное установление лимитов, обеспечивающих соблюдение показателей склонности к риску (по операциям с банками-контрагентами и биржей).
5.	Управления рисков	<p>Выявление рисков, присущих деятельности Банка и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк.</p> <p>Выделение значимых для Банка рисков.</p> <p>Осуществление оценки рисков и агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком.</p> <p>Контроль за объемами значимых для Банка рисков.</p> <p>Контроль за выполнением показателей склонности к риску, соблюдением плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.</p> <p>Централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.</p>

Управление внутреннего аудита проводит проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов и информирует Совет директоров, Председателя Правления и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.

Стратегия управления рисками и капиталом Банкхаус Эрбе (АО) основана на «Финансовом плане (Стратегии) Банкхаус Эрбе (АО), определяющей направления развития Банка, ориентиры по объемам планируемых к осуществлению операций (сделок), плановый (целевой) уровень капитала и достаточности капитала Банка.

Стратегия управления рисками и капиталом определяет:

- принципы (подходы) организации системы управления рисками и капиталом;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между Советом директоров, Председателем Правления, Правлением Банка, подразделениями и работниками Банка.

Управление рисками Банка предполагает выполнение в отношении каждого отдельного вида рисков следующего комплекса процедур:

- выявление (идентификацию) риска;
- оценку риска, включая определение потребности в капитале;
- управление (минимизацию) риском, включая реагирование на риск (проведение мероприятий по ограничению рисков и (или) снижению рисков);
- контроль уровня риска;
- подготовка отчетности по риску.

В целях организации процедур управления отдельными видами рисков, в Банке создана и функционирует автоматизированная информационная система «Риски», обеспечивающая эффективное управление рисками, в том числе:

- контроль за соблюдением утвержденных лимитов;
- осуществление оценки рисков;
- формирование и предоставление органам управления и подразделениям Банка отчетов, позволяющих осуществлять анализ рисков Банка, содержащие в себе информацию о значимых рисках, о результатах выполнения ВПОДК, о результатах процедуры стресс-тестирования, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, о выполнении обязательных нормативов.

Политика в области снижения рисков: в случае выявления органами управления Банка по результатам рассмотрения отчетности ВПОДК фактов несоответствия объемов рисков, принятых

Банком, плановым (целевым) уровнем рисков, превышения совокупного объема принятого Банком риска над установленным лимитом склонности к риску либо нарушение плановых (целевых) уровней риска, несоответствия фактического уровня достаточности капитала с учетом принятых Банком рисков плановому (целевому) уровню достаточности капитала, органы управления Банка принимают решение о необходимых мерах по снижению рисков.

Принятые решения доводятся до Управления рисков, которая обязана обеспечить, в том числе с привлечением при необходимости иных подразделений Банка:

- реализацию мер по снижению рисков, принятых органами управления Банка (за исключением решения об увеличении размера капитала);
- контроль результатов принятия мер по снижению рисков;
- уведомление органов управления Банком о результатах принятия мер по снижению рисков.

В рамках ВПОДК Банком формируются следующие виды отчетов:

Вид отчета	Кому представляется		Кем формируется
	Совет директоров	Председатель Правления и Правление Банка	
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Ежегодно	Управление рисков
Отчет о результатах стресс-тестирования	Ежегодно	Не реже 2 раз в год	Управление рисков
Отчет о значимых рисках, в том числе:	Ежеквартально	Ежемесячно	Управление рисков
в части достижения сигнальных значений и превышения установленных лимитов	По мере выявления фактов	По мере выявления фактов	
Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	Ежеквартально	Ежемесячно	
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежеквартально	Ежемесячно	Управление рисков

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода:

(в тысячах рублей)	01.01.19	01.10.18	01.07.18	01.04.18	01.01.18
Стандартный риск по балансовым активам	436 953	358 731	470 534	566 739	665 547
Операции с повышенным коэффициентом риска	966 350	1 003 121	834 452	941 657	995 930
Операции с пониженным коэффициентом риска	24 941	24 767	21 771	23 977	29 108
Риск по операциям со связанными лицами	0	23	95	231	407
Рыночный риск	25 669	23 873	0	0	0
Операционный риск	675 463	675 463	675 463	1 181 650	1 181 650
<b>Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом</b>	<b>2 129 376</b>	<b>2 085 978</b>	<b>2 002 315</b>	<b>2 714 254</b>	<b>2 872 642</b>
Собственные средства (капитал)	1 193 483	1 185 428	1 173 446	1 116 418	1 095 203
Общая достаточность капитала	56.0%	56.8%	58.6%	41.1%	38.1%
Максимальный риск на одного заемщика	20.8%	12.5%	11.8%	14.2%	18.2%

По состоянию на 01.01.2019 г. значимыми рисками концентрации для Банка были признаны риск концентрации кредитного риска и риска концентрации риска ликвидности по следующим разрезам концентрации:

Степень риска концентрации кредитного риска по состоянию на 01.01.2019 г.

Разрез концентрации	Показатель уровня концентрации кредитного риска (с порядком расчета)	Значение показателя по Банку на отчетную дату, %	Эталонное значение показателя уровня концентрации, %	Отличие фактического значения показателя по Банку от эталонного уровня, п.п.	Доля капитала на покрытие риска концентрации для Банка, % RWA	Значение установленного лимита, % от капитала	Сигнальное значение лимита, % от капитала
Риск концентрации на крупных заемщиков (группы связанных заемщиков)	Отношение суммарного кредитного риска по всем крупным заемщикам (объем требований к которому составляет более 5% капитала Банка) по отношению к капиталу Банка	68.08	250.00	-181.92	0.10	800.00	750.00
Риск концентрации по видам экономической деятельности	Доля кредитного риска по заемщикам из одной крупнейшей отрасли к капиталу Банка	67.23	30.00	37.23	0.40	90.00	85.00
Риск концентрации по географическим зонам	Доля кредитного риска по заемщикам из одной крупнейшей географической зоны (региона) к капиталу Банка	45.28	30.00	15.28	0.20	90.00	85.00
Риск концентрации по видам инструментов	Доля кредитного риска по заемщикам по одному крупнейшему виду инструмента к собственным средствам (капиталу) банка	58.26	30.00	28.26	0.30	90.00	85.00

Доля капитала на покрытие риска концентрации для Банка определяется в зависимости от степени отклонения фактического значения показателя от эталонного значения в худшую сторону:

<=10 п.п.	10п.п.<X<=20 п.п.	10п.п.<X<=20 п.п.	30п.п.<X
0.1	0.2	0.3	0.4

Таким образом, по состоянию на 01.01.2019 г. риск концентрации кредитного риска по всем видам разрезов концентраций находится в пределах установленных лимитов, необходимая доля капитала на покрытие риска концентрации составила 1,0% (11 973 тыс.руб.). Уровень риска концентрации кредитного риска Банка оценивается как приемлемый.

Степень риска концентрации риска ликвидности по состоянию на 01.01.2019 г.

Разрез концентрации	Показатель уровня концентрации риска ликвидности (с порядком расчета)	Значение показателя по Банку на отчетную дату, %	Эталонное значение показателя уровня концентрации, %	Отличие фактического значения показателя по Банку от эталонного уровня, п.п.	Доля капитала на покрытие риска концентрации для Банка, % RWA	Значение установленного лимита, %	Сигнальное значение лимита, %
На крупных кредиторов / вкладчиков (группы связанных кредиторов / вкладчиков)	Отношение суммарных обязательств перед крупными кредиторами* по отношению к ликвидным активам	17.29	80	-62.71	0.05	270	250
Инструменты фондирования одного типа / инструменты с высокой корреляцией по факторам рисков	Наибольшая доля инструментов привлеченного фондирования одного типа в общем объеме обязательств**	67.67	30	37.67	0.2	90	85
По виду источника ликвидности (по типу кредитора / вкладчика)	Наибольшая доля совокупных обязательств перед кредиторами / вкладчиками одного типа в общем объеме обязательств***	76.68	30	46.68	0.2	90	85

\*Крупный вкладчик / кредитор - кредитор, объем обязательств перед которым составляет более 10% в общем объеме обязательств

\*\*Инструментами одного типа в части источников фондирования являются, в частности: остаток на счетах\* до востребования\*, привлеченные срочные МБК, депозиты ЮЛ, срочные вклады ФЛ, выписанные векселя

\*\*\*Средства кредитных организаций, юридических лиц, физических лиц, выпущенные долговые обязательства, прочие обязательства



Доля капитала на покрытие риска концентрации для Банка определяется в зависимости от степени отклонения фактического значения показателя от эталонного значения в худшую сторону:

$\leq 10$ п.п.	$10 \text{ п.п.} < X \leq 20$ п.п.	$20 \text{ п.п.} < X \leq 30$ п.п.	$30 \text{ п.п.} < X$
0.05	0.1	0.15	0.2

Таким образом, по состоянию на 01.01.2019 г. риск концентрации риска ликвидности по всем видам разрезов концентраций находится в пределах установленных лимитов, необходимая доля капитала на покрытие риска концентрации составила 0,45% (5 388 тыс.руб.). Уровень риска концентрации риска ликвидности Банка оценивается как приемлемый.

Информация в области управления рисками раскрывается Банком в полном объеме в соответствии с нормативными документами.

## 6.1. Кредитный риск.

*Кредитный риск* является для Банка наиболее существенным.

Кредитный риск – это вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и кредитным организациям, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов приведена в п.5.1.3. данной Пояснительной информации. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

В Банке разработаны и действуют процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен Банку в результате проведения кредитных операций. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются регулярно. Лимиты кредитного риска по операциям с контрагентами утверждаются Кредитным комитетом Банка. Управление внутреннего контроля ежемесячно осуществляет проверку соблюдения предельных значений при формировании кредитного портфеля Банка. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Выдача кредитов осуществляется только по решению коллегиального органа – Кредитного комитета Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Банком разработано Положение о порядке оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в котором определены показатели оценки кредитного риска путем оценки категории качества ссуды и разработан порядок создания резервов на возможные потери. В соответствии с рекомендациями Банка России и на основе разработанных в Банке политик, процедур и регламентов Кредитное Управление на регулярной основе ежеквартально анализирует финансовую и иную отчетность, предоставляемую заемщиками, залогодателями и поручителями по предоставленным Банком кредитам, а также собираемую различными службами Банка информацию о заемщиках Банка, на основании чего выносится профессиональное суждение о качестве ссудной задолженности и производится классификация или реклассификация ссудной задолженности по группам риска с формированием соответствующих резервов на возможные потери по ссудам (РВПС). Кроме того, при выявлении негативных факторов, установленных внутренними документами Банка, специалисты Банка реклассифицируют ссуду с формированием соответствующих РВПС в день выявления указанных факторов, о чем немедленно доводится до сведения Управления рисков и руководства Банка. Данная процедура построена на основе использования комбинации скорингового и аналитического методов. Скоринговая методика разработана Банком самостоятельно, максимально формализована и включает в себя анализ заемщика более чем по 60 формализованным параметрам, включая финансовое положение, качество обслуживания кредитов, общей ситуации в сфере деятельности заемщика, изменения в производственных показателях, уровня корпоративного управления, кадровой ситуации и т.д. Определены критерии создания различных резервов внутри категорий качества ссуд.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. Все лимиты, установленные в целях минимизации рисков, связанных с кредитной деятельностью, Банком соблюдались. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля. Функция управления кредитным риском распределена между Управлением

рисков и профильными подразделениями с целью обеспечения независимости и многоуровневости проведения установленных процедур. Кредитная политика Банка рассматривается Правлением и утверждается Председателем Правления. Значительный объем потенциальных кредитных рисков отсутствует в профиле рисков Банка, например, вследствие отказа от розничного кредитования физических лиц.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними регламентами Банка. Банк не группировал кредиты в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, иная доступная информация.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга. На основе Положения Банка России № 611-П Банком разработано Положение о порядке формирования резервов на возможные потери, которое определяет требования для минимизации возможных финансовых потерь по балансовым активам (кроме ссудной и приравненной к ней задолженности), внебалансовым обязательствам кредитного характера, а также прочим возможным потерям. С целью снижения риска неплатежеспособности контрагентов Банка по операциям, не являющимся ссудными, Банком проводится предварительный анализ контрагентов и/или условий договоров, что позволяет избежать риска возможных потерь при неплатежеспособности контрагентов. На начало 2019 года у Банка нет внебалансовых обязательств.

По состоянию на 01.01.2019г. заключенные Банком сделки со сроком исполнения не ранее третьего рабочего дня отсутствуют.

Сведения о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и сформированного резерва на возможные потери.

(в тысячах рублей)		На 01.01.19		На 01.01.18	
		требования по ссудам	Доля в общем объеме ссудной задолженности	требования по ссудам	Доля в общем объеме ссудной задолженности
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.</b>		<b>752 452</b>	<b>100%</b>	<b>680 573</b>	<b>100%</b>
1.0	Депозит в Банке России	103 000	13.7%	0	0.0%
1.1	I категория качества	471 884	62.7%	89 992	13.2%
1.2	II категория качества	78 000	10.4%	303 981	44.7%
1.3	III категория качества	0	0.0%	175 000	25.7%
1.4	IV категория качества	59 050	7.8%	10 000	1.5%
1.5	V категория качества	40 518	5.4%	101 600	14.9%
2.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам)	0	0.0%	313	0.0%
3.	Объем просроченной задолженности	40 518	5.4%	101 600	14.9%
4.	Объем реструктурированной задолженности	0	0.0%	14 500	2.1%
5.	<b>Обеспечение всего, в т.ч.:</b>	<b>712 156</b>		<b>1 158 794</b>	
5.1	I категории качества	0		10 000	

5.2	II категории качества	562 156	852 857
6.	Расчетный резерв на возможные потери	78 434	196 251
7.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	48 318	110 942
8.	<b>Фактически сформированный резерв всего, в т.ч.</b>	<b>48 318</b>	<b>110 942</b>
8.1	II категория качества	7 800	9 342
8.2	III категория качества	0	0
8.3	IV категория качества	0	0
8.4	V категория качества	40 518	101 600

Задолженность признаётся обесценённой при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Задолженность признаётся просроченной в полном объёме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Просроченная задолженность на 01.01.19г. в размере 40 518 тыс.руб. состоит из задолженности по кредитной линии, предоставленной заёмщику – малому предприятию. Просроченная задолженность отнесена Банком к пятой категории качества с размером сформированного резерва 100%. Удельный вес просроченных ссуд в общем объёме ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018г. составил 5,4% (на 01.01.2018г.: 14,9%).

Задолженность считается реструктурированной, если на основании соглашений с заёмщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого была сформирована задолженность, при наступлении которых заёмщик получает право исполнять обязательства перед Банком в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения актива (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка её расчета.

Информация по активам с просроченными сроками погашения в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.19			На 01.01.18		
	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Прочие активы	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Прочие активы
Просроченная задолженность						
- от 180 дней до года						
- более года		40 518			101 600	
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>0</b>	<b>40 518</b>	<b>0</b>		<b>101 600</b>	
Сформированный резерв на возможные потери		40 518			101 600	
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	

В 2018 году Банк не производил списание кредитов за счет резерва как безнадежной для взыскания задолженности.

По состоянию на 01.01.2019г. из выданных Банком кредитных средств заёмщиками использованы все средства, неиспользованных кредитных средств нет.

Ниже представлена ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.19	На 01.01.18
просроченная задолженность	40 518	101 600
до 30 дней	256 426	139 679
от 31 до 90 дней	411 667	178 828



от 90 до 180 дней	43 841	237 113
от 180 дней до года	0	23 353
свыше года	0	0
резервы под обесценение	48 318	110 942
<b>Итого</b>	<b>704 134</b>	<b>569 631</b>

Информация по географическому распределению кредитного риска по группам стран:

(в тысячах рублей)	На 01.01.19			На 01.01.18		
	Россия	ОЭСР	Прочие	Россия	ОЭСР	Прочие
1. Средства в кредитных организациях (за вычетом резерва)	24 902	1 703 239		80 819	3 160 773	
2. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	356 781	347 353		569 631		
3. Чистые вложения в ценные бумаги		706 154			393 579	

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017г. N 180-И "Об обязательных нормативах банков":

(в тысячах российских рублей)	На 01.01.19		На 01.01.18	
	Балансовая стоимость за вычетом резервов	Сумма, взвешенная с учётом риска	Балансовая стоимость за вычетом резервов	Сумма, взвешенная с учётом риска
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	286 860	0	234 534	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	2 065 203	413 041	3 173 926	634 785
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	23 324	23 324	30 762	30 762
Активы V-й группы риска (с коэффициентом риска 150%)	0	0	0	0
Активы с пониженным коэффициентом риска	134 703	24 941	155 541	29 108
Активы с повышенным коэффициентом риска	848 329	966 350	882 894	996 337
Кредиты на потребительские цели (с повышенным коэффициентом риска)	0	0	0	0

Информация о совокупном объёме кредитного риска в разрезе основных инструментов:

(в тысячах российских рублей)	На 01.01.19	На 01.01.18
	Стоимость инструментов кредитного риска, взвешенных по уровню риска	Стоимость инструментов кредитного риска, взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах:	1 428 244	1 690 992

Средства на корреспондентских счетах	342 217	639 938
Ссудная задолженность (межбанк)	95 488	1 152
Ссудная задолженность (юр.лица)	142 175	491 853
Ссудная задолженность (физ.лица)	0	27 357
Вложения в ценные бумаги	824 176	432 937
Прочие	24 188	97 755
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0
Всего совокупный объем кредитного риска:	1 428 244	1 690 992

В таблице ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, в том числе обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

	На 01.01.19				На 01.01.18	
	залоговая стоимость	сумма, принятая в качестве обесп. I категории	сумма, принятая в качестве обесп. II категории	залоговая стоимость	сумма, принятая в качестве обесп. I категории	сумма, принятая в качестве обесп. II категории
Объекты недвижимости	562 156		562 156	998 794		852 857
Товары в обороте	150 000			150 000		
Ценные бумаги	0			10 000	10 000	
Итого залоговое обеспечение	712 156	0	562 156	1 158 794	10 000	852 857

Справедливая стоимость обеспечения, которая принимается к корректировке резерва, оценивается ежеквартально путём анализа аналогов на рынке, а при наличии отчетов об оценке недвижимого имущества, составленных оценочными компаниями, справедливая стоимость определяется исходя из данных отчетов.

Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчёта нормативов достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 г. № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчёта нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

По состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. Банк не имел вложений в производные финансовые инструменты (ПФИ). Текущий кредитный риск по ПФИ равен нулю.

## 6.2 Рыночный риск.

Рыночный риск – это риск понесения убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спрэдс, которые могут повлиять на капитал, прибыль Банка или рыночную стоимость ее активов и обязательств. Управление рыночным риском Банка включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением Банком банковских операций.

Банк управляет рыночным риском путём оценки уровня валютного, процентного, фондового и товарного рисков.

Расчёт рыночного риска выполнялся в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного

риска». Ниже представлены значения рыночного риска, процентного, фондового, валютного и товарного рисков для целей расчёта нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2:

(в тысячах рублей)	На 01.01.19	На 01.01.18
<b>Рыночный риск всего, в т.ч.</b>	<b>25 670</b>	<b>0</b>
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	2 053,56	0,00
Товарный риск	0	0

Банк не осуществлял в отчётном периоде вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также не инвестировал в долевые ценные бумаги. Информация об объёме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи приведена в Приложении 5.1.2.

Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, рассчитываемый в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Правление Банка устанавливает и контролирует лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, выполнение которых контролируется ежедневно. Сумма открытых валютных позиций Банка в течение отчётного периода не превышала 10% от капитала Банка, что в 2 раза ниже установленного Банком России лимита 20%.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01 января 2018 года и 1 января 2017 года.

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объём активов и обязательств на 01.01.2019, тыс.руб.				Объём активов и обязательств на 01.01.2018, тыс.руб.			
		Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие
<b>1</b>	<b>Активы, в том числе:</b>	<b>1 791 142</b>	<b>2 488 895</b>	<b>532 570</b>	<b>116</b>	<b>2 453 011</b>	<b>2 981 784</b>	<b>922 456</b>	<b>102</b>
1	Наличные денежные средства	4 841	65 601	10 041		9 537	39 560	16 183	
2	Средства в ЦБ	103 339				161 254			
3	Средства в кредитных организациях	19 404	1 210 283	498 338	116	75 640	2 307 785	858 065	102
4	Чистая ссудная задолженность	173 200	506 857	24 077		280 563	240 860	48 208	
5	Чистые вложения в ценные бумаги, для продажи		706 154				393 579		
6	Требования по налогу на прибыль и отложенный налоговый актив	1 161				17 676			
7	Основные средства, НМА и материальные запасы	2 559				2 298			
8	Прочие активы	12 903		114		27 599			
9	Внебалансовые требования	1 465 735				1 878 444			



II	Обязательства, в том числе:	914 895	2 497 465	552 799	0	1 654 204	2 869 709	1 025 523	0
10	Средства клиентов	900 078	1 487 805	91 876		1 613 864	1 978 991	34 748	
10.1	вклады физических лиц	781 645	1 058 002	79 021		890 370	1 596 242	23 488	
11	Выпущенные долговые обязательства	0				10 000			
12	Обязательство по налогу на прибыль	45				1 435			
13	Прочие обязательства	14 772	2 336	52		28 905	2 336	52	
14	Внебалансовые обязательства		1 007 324	460 871			888 382	990 723	

### 6.3 Процентный риск банковского портфеля.

Процентный риск для Банка представляет собой риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Процентный риск минимизируется вследствие отказа Банка от фондирования инструментами финансового рынка в условиях нестабильности финансовых рынков. Используемые Банком типовые условия кредитования и привлечения средств не допускают изменения величины процентной ставки без согласия Банка. С целью компенсации возможного риска увеличения процентов по привлекаемым средствам (стоимости привлечения), кредитные договоры, заключаемые Банком, допускают возможность адекватного увеличения Банком ставок по размещаемым средствам. Банк осуществляет непрерывный контроль за величиной процентного риска с использованием специально разработанных программных средств, позволяющих оперативно оценивать текущий уровень маржи и спреда по процентным инструментам.

В рамках системы управления процентным риском Банком используются также инструменты ГЭП-анализа. Ежеквартально проводится анализ чувствительности к процентному риску, который составляется на основе упрощенного сценария для каждого установленного интервала в пределах одного года путём увеличения или уменьшения уровня процентных ставок (сдвига) на 600, 800 и 1000 базисных пунктов. По состоянию на 01.01.2019г. величина процентного риска, рассчитанная как величина убытков, вызванных изменением процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам при увеличении/уменьшении процентных ставок на 600 б.п. (мягкий сценарий) составила 21.902 тыс.руб., при увеличении/уменьшении процентных ставок на 800 б.п. (пессимистический сценарий) - 43.804 тыс.руб. при увеличении/уменьшении процентных ставок на 1000 б.п. (экстремальный сценарий) - 65.706 тыс.руб.

### 6.4 Операционный риск.

Операционный риск связан с возможностью возникновения у Банка прямых или косвенных потерь в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников и иных лиц (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Это определение включает правовой и регуляторный риск.

При управлении операционным риском Банк исходит из того, что любой операции (сделке), осуществляемой Банком, присущ операционный риск. Система управления операционным риском Банка включает в себя совокупность процедур управления, направленных на минимизацию последствий при реализации операционного риска.

Операционный риск минимизируется в Банке через систему корпоративного управления, оптимизацию бизнес-процессов, разделение функций по принятию решений, осуществлению операций и контролю. Значительную роль в снижении операционного риска играет применяемая Банком система еженедельных тренингов линейных сотрудников подразделений Банка. Операционный риск, связанный с возможными внешними воздействиями вне контроля Банка, сбоями

компьютерных систем и программного обеспечения, другими техническими и техногенными причинами, минимизируется посредством выполнения комплекса мероприятий, установленных внутренними документами Банка, который, в частности, предусматривает резервное хранение данных, наличие «горячей» замены основного оборудования, выполнения комплекса мероприятий по обеспечению физической и информационной безопасности Банка. Разработан и действует комплекс мероприятий на случай возникновения чрезвычайных ситуаций. В Банке действует скоринговая система оценки операционного риска. В целях выявления и оценки операционного риска в Управлении рисков подразделениями Банка не реже 1 раза в месяц предоставляются сведения о факторах операционного риска. Оценка уровня операционного риска ежемесячно производится Управлением рисков на основании данных, предоставляемых подразделениями Банка, и докладывается Правлению. В 2017 году Банк не имел технологических сбоев. Должностные обязанности и ответственность сотрудников четко разграничены и распределены в соответствии с должностными инструкциями. В Банке имеется перечень операций, подлежащих дополнительному контролю.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчёта операционного риска».

По состоянию на 1 января 2019 года величина операционного риска, используемая в целях расчёта коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И составила 54 037 тыс.руб., нагрузка на капитал на покрытие операционного риска (размер требований к капиталу в отношении операционного риска) составила 675 463 тыс.руб. Величина доходов, используемых для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска, составила 360 244 тыс.руб.

#### **6.5 Риск ликвидности.**

Риск ликвидности – это текущий и перспективный риск, возникающий вследствие неспособности Банка выполнить финансовые обязательства при наступлении срока их урегулирования без понесения неприемлемых убытков (крайне высокой стоимости финансирования). Этот риск возникает в связи с тем, что Банк может оказаться не в состоянии обеспечивать эффективность ожидаемых и непредвиденных денежных потоков. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения или досрочного изъятия депозитов, выдаче кредитов, выплат по наличным сделкам и финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Основными задачами управления риском ликвидности являются соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности, поддержание сбалансированности активов и пассивов Банка по срокам, обеспечение достаточности средств на корреспондентских счетах Банка, гарантирующее своевременное исполнение клиентских платежей, установление оптимального соотношения между прибылью и рисками при проведении Банком операций.

Указанные задачи решаются путем комплексного управления активами и пассивами, организации четкого процесса сбора, формализации и анализа информации для оценки риска ликвидности и контроля за состоянием ликвидности, своевременного определения неблагоприятных тенденций в развитии Банка.

Система управления риском ликвидности Банка включает в себя совокупность процедур управления, направленных на минимизацию последствий при реализации риска ликвидности. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком на уровне уполномоченных подразделений и Управлением рисков под контролем Правления, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание избыточного уровня коэффициентов ликвидности и больших остатков средств на корреспондентских счетах Банка в Банке России и в банках-корреспондентах;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;



- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;

Банком используются следующие методы при оценке риска ликвидности:

- *Метод гзп-анализа структуры баланса Банка*, который заключается в выявлении и оценке величины разрывов (гзпов) в сроках погашения требований и обязательств на заданных временных интервалах в целях определения дефицита (избытка) ликвидности – метод позволяет оценить, в том числе, риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков). Показатели дефицита (избытка) ликвидности по всем срокам рассчитываются сотрудником Управления рисков ежемесячно. Анализ избытка (дефицита) ликвидности проводится для поддержания оптимального объема ликвидных активов по срокам, позволяющих в достаточно короткий срок выполнить все обязательства Банка с соответствующим сроком погашения. При необходимости принимается решение о реструктуризации требований и обязательств. В целях контроля риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения ликвидных активов и обязательств, в Системе лимитов Банка устанавливаются предельные минимальные коэффициенты дефицита ликвидности по финансовым инструментам во всех валютах в рублевом эквиваленте. Для выявления тенденций улучшения или ухудшения состояния ликвидности значения коэффициентов ликвидности за отчетный период сопоставляются со значениями соответствующих коэффициентов за предыдущий отчетный период;

- *Коэффициентный метод*, который заключается в оценке риска ликвидности Банка на основе Указания Банка России № 4336-У;

- *Анализ динамики обязательных нормативов ликвидности и контроль их выполнения*, а именно нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности.

УР управляет риском ликвидности посредством расчёта значений показателей склонности к риску, расчета лимитов и сигнальных значений, ограничивающих риск ликвидности, ежедневного контроля нормативов ликвидности, разработки рекомендаций по минимизации риска ликвидности. ОПЕРУ и Отдел дилинговых операций осуществляют управление мгновенной и текущей ликвидностью Банка. Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из срочных вкладов физических лиц, выпущенных собственных векселей, а также поддерживать необходимый уровень ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. В Банке разработаны специальные программные средства и организационные мероприятия для обеспечения непрерывного контроля за мгновенной и текущей ликвидностью. В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И в Банке осуществляется ежедневный расчет нормативов, в том числе показателей мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности. В отчетном периоде Банк выполнял установленные Банком России нормативы ликвидности с большим запасом. Так, коэффициент мгновенной ликвидности Н2 по состоянию на 01.01.2019г. равен 434,76% (при нормативе не менее 15%), коэффициент текущей ликвидности Н3 – 470,475% (при нормативе не менее 50%), коэффициент долгосрочной ликвидности Н4 – 0,767% (при нормативе не более 120%).

Управление риском не реже двух раз в год проводит стресс-тестирование по риску ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Отчёт о результатах стресс-тестирования представляется два раза в год на рассмотрение Правлению и один раз в год Совету директоров Банка. По состоянию на 01.01.2019г. по результатам стресс-тестирования (при всех сценариях досрочного востребования клиентами своих средств) дефицита ликвидности по соответствующим срокам не выявлено. Отчетность по риску ликвидности, включающая ежедневное оперативное определение состояния мгновенной ликвидности и краткосрочного прогноза уровня риска с учетом проведения крупных платежей, ведение платежной позиции Банка, принятие решений о привлечении или размещении денежных средств в обязательства контрагентов/эмитентов/векселедателей/корреспондентов Банка в рамках утвержденных лимитов на основании состояния платежной позиции, текущих и плановых значений обязательных нормативов ликвидности предоставляется руководству Банка ежедневно. Отчёт об уровне риска ликвидности (в том числе риска концентрации риска ликвидности) в составе отчёта о значимых рисках представляется Правлению Банка ежемесячно, Совету директоров Банка – ежеквартально. Контроль за управлением риском ликвидности осуществляет Председатель Правления и Правление Банка.



В таблице ниже представлены результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) в соответствии с методикой расчёта формы 0409125 Указания Банка России № 4212-У.

(в тысячах рублей)	д/востреб. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
<b>Активы</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 879 326	1 879 326	1 879 326	1 879 326	1 879 326	1 889 326
Ссудная и приравненная к ней задолженность	226 180	239 828	625 691	646 480	646 480	646 480
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	706 154	706 154	706 154	706 154	706 154	706 154
Прочие активы	1 470 321	1 470 333	1 470 333	1 470 333	1 470 333	1 470 333
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>4 281 981</b>	<b>4 295 641</b>	<b>4 681 504</b>	<b>4 702 293</b>	<b>4 702 293</b>	<b>4 712 293</b>
<b>Пассивы</b>						
Средства кредитных организаций	250	250	250	250	250	250
Средства клиентов, из них:	444 427	581 177	1 069 379	1 362 030	2 066 856	2 561 360
вклады физических лиц	133 769	270 519	757 608	1 050 259	1 751 683	1 863 637
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 476 291	1 479 972	1 482 751	1 482 751	1 482 751	1 482 751
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1 920 968</b>	<b>2 061 399</b>	<b>2 552 380</b>	<b>2 845 031</b>	<b>3 549 857</b>	<b>4 044 361</b>
Избыток (дефицит) ликвидности	2 361 013	2 234 242	2 129 124	1 857 262	1 152 436	667 932
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	122.9	108.4	83.4	65.3	32.5	16.5

С целью поддержания ликвидности Банк размещает свободные средства в Банке России. На 1 января 2019 года размер депозита овернайт, размещенного в Банке России, составил 103 000 тыс.руб.

## 6.6 Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, развитие бизнеса Банка и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базель III. Политика Банка по управлению рисками основывается, в том числе, на принципе обеспечения достаточности капитала для покрытия непредвиденных потерь по значимым рискам.

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности основаны на оценке уровня существенных для Банка рисков, и являются неотъемлемой частью системы управления рисками Банка. Оценка достаточности уровня собственного капитала Банка, необходимого для покрытия значимых рисков является одной из основных задач в рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Реализация ВПОДК обеспечивает выявление, оценку и агрегирование принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней оценки текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Система ВПОДК, формирующаяся в рамках внутренней нормативной базы Банка в области управления рисками, имеет своей целью:

- выявление и оценку (в том числе количественную) значимых для финансовой устойчивости Банка рисков, а также иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на уровень достаточности капитала Банка;
- контроль за объемами рисков, принимаемых Банком;

- оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (в том числе регулятивного) для покрытия принятых и потенциальных (новых видов и/или дополнительных объемов) рисков, исходя из утверждённой стратегии развития Банка, в том числе путём проведения стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка;

- учёт полученных результатов оценки значимых и иных видов рисков и проведённого стресс-тестирования в процессе бизнес-планирования, в том числе планирования капитала, с учётом установленных Банком России требований к достаточности собственных средств кредитных организаций.

В соответствии с Письмом Банка России от 29.06.2011 № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур достаточности капитала» и Указанием Банка России № 3624-У от 15.04.2015 «О требованиях к системе управления рисками кредитной организации и банковской группы» Банк применяет базовый подход к определению совокупного объёма необходимого Банку капитала, используя стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 03.02.2012 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации. При использовании данного подхода совокупный объём необходимого Банку капитала определяется путём умножения суммарной оценки объёмов кредитного, рыночного, операционного и процентного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный Стратегией управления рисками и капиталом Банка целевой уровень капитала.

Банк придерживается политики поддержания соотношения капитала и активов, взвешенных с учётом риска (достаточности капитала), на уровне, существенно превышающем минимально допустимые значения, установленные Банком России.

В Банке разработана Стратегия управления рисками и капиталом (утверждена решением Совета директоров Банкхаус Эрбе (АО) 28.04.2018 Протокол №02/2018), учитывающая требования Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях, содержащихся в Указании № 3624-У.

Основными компонентами процесса управления капиталом являются контроль достаточности капитала и планирование капитала. Все нормативы, в том числе нормативы достаточности капитала, рассчитываются на ежедневной основе. Для обеспечения текущей и будущей деятельности все финансовые операции Банка осуществляются с учётом требований к капиталу. Перед заключением каждой сделки Банк оценивает её влияние на уровень достаточности капитала и других обязательных нормативов Банка и с учётом этого принимает решение о целесообразности сделки. Для обеспечения текущей и будущей деятельности все финансовые операции Банка осуществляются с учётом требований к капиталу.

В течение отчётного периода Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды в пользу акционеров. По итогам отчётного года выплата дивидендов в пользу акционеров не планируется. Последний раз дивиденды были выплачены Банком в 2013 году за 2012 год в размере 15 млн.руб.

#### **7. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги.**

Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня). Банкхаус Эрбе (АО) не размещает публично ценные бумаги, в связи с чем информация по сегментам не предоставляется.

#### **8. Информация об операциях со связанными сторонами.**

Для целей настоящего раскрытия связанные с кредитной организацией стороны определяются Банком в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», по которому стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. Условия проведения операций (сделок) со связанными сторонами в 2018 и 2017 годах были стандартными и не отличались от условий проведения сделок с другими контрагентами. В 2018 и 2017 гг. не было списанных сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

Сведения об операциях (сделках) со связанными сторонами отдельно по каждой группе связанных сторон представлены в следующей таблице:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Ключевой управленческий персонал (Совет Директоров, Правление Банка)	
	2018	2017	2018	2017
<b>Предоставленные ссуды:</b>				
Остатки на начало периода	0	0	313	4 815
Выдано кредитов в течение года				1 100
Погашено кредитов в течение года			(313)	(5 602)
Изменение курсов иностранных валют			-	-
Остатки на конец периода	0	0	0	313
<b>Вложения в ценные бумаги</b>	0	0	0	0
<b>Предоставленные и полученные гарантии</b>	0	0	0	0
<b>Обязательства по взаиморасчётам</b>	0	0	0	0
<b>Средства на счетах клиентов:</b>				
Остатки на начало периода	768 665	765 384	877 440	858 749
Получено средств в течение года	1 246 975	3 148 057	1 471 387	3 418 888
Выплачено средств в течение года	(1 941 576)	(3 112 378)	(2 152 670)	(3 363 909)
Изменение курсов иностранных валют	62 816	(32 398)	78 475	(36 288)
Остатки на конец периода	136 880	768 665	274 632	877 440
<b>Привлечённые субординированные депозиты:</b>				
Остатки на начало периода	288 001	303 285	0	0
Получено средств в течение года	0	0		
Выплачено средств в течение года	0	0		
Изменение курсов иностранных валют	59 352	(15 284)		
Остатки на конец периода	347 353	288 001	0	0
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги:</b>				
Остатки на начало периода	0	0	0	14 849
Приобретено в течение года				14 849
Погашено в течение года				
Остатки на конец периода	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Ключевой управленческий персонал (Совет Директоров, Правление Банка)	
	2018	2017	2018	2017
Процентные доходы по ссудам			15	446
Процентные расходы по векселям			0	(1 131)
Процентные расходы	(14 228)	(11 055)	(9 374)	(19 308)
Комиссионные доходы	155	150	132	124
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Расходы по операционной аренде	0	0	0	0
Краткосрочные вознаграждения	(13 617)	(11 413)	(30 547)	(31 373)
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0



#### 9. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию за 2018 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций, составила 0,09 рублей (за 2017 год базовая прибыль на акцию составила 0,13 рублей). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина чистой прибыли за 2017 год составила 39 655 тыс.руб. (за 2017 год чистая прибыль составила 53 714 тыс.руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций в 2018 и 2017 гг. - 423 204 840 штук.

В связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг и договора купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, разведенная прибыль на акцию не рассчитывается.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

16 мая 2019 г.



Р.С.Усов

А.В.Кахио